



Банк России

№ 17

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

13 марта 2019



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 17 (2069)

13 марта 2019

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.Б. Заботкин,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Адрес официального сайта Банка России:
www.cbr.ru
Тел. 8 (495) 771-43-73,
e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"
119021, Москва, Зубовский бул., 4
Тел. 8 (495) 645-37-00,
факс 8 (495) 637-45-60,
e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	6
Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2019 года	6
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 февраля 2019 года	13
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 февраля 2019 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации.	16
Приказ Банка России от 05.03.2019 № ОД-468	22
Приказ Банка России от 06.03.2019 № ОД-471	22
Приказ Банка России от 06.03.2019 № ОД-472	23
Приказ Банка России от 07.03.2019 № ОД-474	24
Приказ Банка России от 07.03.2019 № ОД-475	25
Информация о финансовом состоянии ПАО НКБ “РАДИОТЕХБАНК”	28
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	29
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	30
Сообщение об итогах проведения депозитных аукционов	30
Показатели ставок межбанковского рынка с 1 по 6 марта 2019 года.	30
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	32
Валютный рынок	32
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	32
Рынок драгоценных металлов	33
Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм.	33
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	34
Указание Банка России от 15.11.2018 № 4968-У “Об утверждении типовых страховых правил негосударственного пенсионного фонда”.	34
Указание Банка России от 27.11.2018 № 4976-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У “Об оценке экономического положения банков”	49
Указание Банка России от 14.01.2019 № 5057-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 4 июля 2016 года № 4060-У “О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда”.	53
Информационное письмо Банка России от 01.03.2019 № ИН-06-59/21 “О погашении регистрационной записи об ипотеке при полном исполнении гражданином обязательств по обеспеченному ипотекой кредиту (займу)”	57
Федеральный стандарт актуарной деятельности “Актуарная деятельность по тарификации страхования жизни”	59

Информационные сообщения

ИНФОРМАЦИЯ
4 марта 2019

о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в феврале 2019 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций¹, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада февраля — 7,50%;

II декада февраля — 7,54%;

III декада февраля — 7,68%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе “Банковский сектор / Показатели деятельности кредитных организаций” раздела “Статистика” на официальном сайте Банка России.

ИНФОРМАЦИЯ
7 марта 2019

о величине национальной антициклической надбавки Российской Федерации и надбавках к коэффициентам риска для целей расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала

Совет директоров Банка России принял решение сохранить числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов и оставить неизменными значения надбавок к коэффициентам риска по ипотечным и потребительским кредитам, а также корпоративным кредитам в иностранной валюте. В условиях умеренного роста корпоративного кредитования и действия повышенных коэффициентов риска по отдельным сегментам кредитования установление положительного значения национальной антициклической надбавки признано нецелесообразным.

Совет директоров Банка России, принимая решение по величине национальной антициклической надбавки и надбавкам к коэффициентам риска, исходил из следующего.

Динамика кредитной активности

Рост долговой нагрузки частного сектора, измеряемой показателем “Долг/ВВП”, пока остается на уровне ниже долгосрочного тренда, что обусловлено продолжающимся сокращением задолженности нефинансовых организаций по внешним обязательствам и внутренним кредитам в иностранной валюте. Совокупная задолженность нефинансовых организаций по внешним обязательствам, внутренним кредитам и долговым ценным бумагам осталась практически неизменной, снизившись по итогам 2018 года на 0,1%². Значение кредитного гэпа, определяемое как отклонение фактического значения соотношения задолженности к ВВП от его долгосрочного тренда, по обязательствам частного сектора с учетом внешнего долга составляет –7,1 п.п. на 1 января 2019 года.

Кредитный гэп по задолженности физических лиц в рублях составил –0,3 п.п. по состоянию на 1 января 2019 года (–0,7 на 1 октября 2018 года). При этом ожидается, что рост долговой нагрузки физических лиц, с учетом динамики показателя “Кредиты физическим лицам / ВВП”, в этом году превысит долгосрочный тренд. Для ограничения проциклических рисков, связанных с увеличением долговой нагрузки населения, Банк России использует надбавки к коэффициентам риска.

Действующие макропруденциальные меры

В целях ограничения системных рисков, связанных с предоставлением ипотечных ссуд с небольшим первоначальным взносом, Банк России в IV квартале 2018 года повысил надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, предоставленным после 1 января 2019 года, с первоначальным взносом от 10 до 20%. Кредиты с небольшим первоначальным взносом характеризуются повышенным уровнем кредитного риска и долговой нагрузки на заемщика. Доля таких кредитов в выдачах IV квартала 2018 года составила

¹ ПАО СБЕРБАНК (1481) — www.sberbank.ru, ПАО “СОВКОМБАНК” (963) — sovcombank.ru, ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, АО “РАЙФФАЙ-ЗЕНБАНК” (3292) — www.raiffeisen.ru, БАНК ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — mkb.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — alfabank.ru, ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — www.open.ru, ПАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК” (3251) — www.psbank.ru, АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

² С устранением фактора валютной переоценки.

43,7%³ (43,4% в III квартале, 41,4% во II квартале 2018 года). На фоне повышения надбавок к коэффициентам риска банки увеличили разницу в ставках по кредитам с небольшим первоначальным взносом и прочими кредитами. Ставки по кредитам с небольшим первоначальным взносом в январе 2019 года, по имеющейся информации, были дополнительно увеличены банками на 0,2–1,7 п.п., что делает такие кредиты менее привлекательными. Банк России оценит эффективность принятых макропруденциальных мер по результатам I квартала 2019 года.

В сегменте необеспеченного потребительского кредитования сохраняются высокие темпы роста ссудной задолженности, которые составили 23,3%⁴ за 12 месяцев по состоянию на 1 февраля 2019 года. Принятые Банком России в 2017–2018 годах макропруденциальные меры способствовали снижению процентных ставок для заемщиков, сохранению высоких стандартов кредитования и формированию запаса капитала у банков. При повышении надбавок к коэффициентам риска банки переориентировались на менее рискованные продукты и более надежных заемщиков. Это явилось одним из факторов в пользу снижения уровня ставок по необеспеченным потребительским кредитам наряду со снижением стоимости привлеченных банками средств.

Ожидается, что принятые Банком России в IV квартале 2018 года меры по увеличению надбавок к коэффициентам риска на 30 п.п. по потребительским кредитам с ПСК от 10 до 30%, предоставленным после 1 апреля 2019 года, окажут сдерживающее воздействие на кредитную активность банков в данном сегменте. Этому будет также способствовать то, что новые значения надбавок к коэффициентам риска будут применяться практически ко всем вновь предоставленным потребительским кредитам (доля потребительских кредитов с ПСК менее 10% не превосходит 1%).

В случае сохранения избыточных темпов роста ссудной задолженности по необеспеченным потребительским кредитам Банк России может дополнительно увеличить надбавки по необеспеченным потребительским кредитам в зависимости от ПСК с учетом значений показателя долговой нагрузки физического лица (ПДН), рассчитывать который, согласно Указанию Банка России от 31.08.2018 № 4892-У, банки будут обязаны начиная с 1 октября 2019 года.

Продолжается процесс девальютации корпоративного кредитного портфеля, в том числе из-за действия надбавок к коэффициентам риска по кредитам в иностранной валюте. Задолженность по кредитному портфелю снизилась за 12 месяцев на 12,3%⁵ по состоянию на 1 февраля 2019 года. Снижение задолженности наблюдается практически по всем видам экономической деятельности.

Динамика достаточности капитала банков

Достаточность капитала кредитных организаций остается на приемлемом уровне. Наряду с ростом кредитной активности, кредитные организации наращивают источники собственных средств (капитала). За 12 месяцев достаточность капитала кредитных организаций⁶ снизилась на 0,7 п.п., до 14,5%, на 1 февраля 2019 года⁷. При этом действующие макропруденциальные меры формируют дополнительный запас капитала, размер которого составляет в целом 0,6 п.п. достаточности капитала банковского сектора. По универсальным банкам буфер варьируется от 0,2 до 1,2 п.п., а по розничным банкам — от 1,7 до 3,2 процентного пункта.

В условиях умеренного роста корпоративного кредитования и действия надбавок по отдельным сегментам кредитования установление положительного значения национальной антициклической надбавки к капиталу кредитных организаций является нецелесообразным.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне национальной антициклической надбавки Российской Федерации и надбавках к коэффициентам риска, пройдет в мае 2019 года.

³ По данным ежеквартального опроса банков, на которые в совокупности приходится свыше 70% ссудной задолженности физических лиц.

⁴ Данные отчетности кредитных организаций по форме 0409115 (раздел 3, задолженность по иным потребительским ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд). По кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату, включая ранее реорганизованные банки.

⁵ По кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату, включая ранее реорганизованные банки (с устранением фактора валютной переоценки).

⁶ Без учета банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, в том числе с участием УК "Фонд консолидации банковского сектора".

⁷ Показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору на 1 февраля 2019 года составил 12,2%.

ИНФОРМАЦИЯ
7 марта 2019

об отзыве у РОСКОМСНАББАНК (ПАО) лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 07.03.2019 № ОД-474¹ с 07.03.2019 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) РОСКОМСНАББАНК (ПАО) (рег. № 1398, г. Уфа). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.02.2019 кредитная организация занимала 132-е место в банковской системе Российской Федерации.

Ключевым направлением деятельности РОСКОМСНАББАНК (ПАО) являлось финансирование строительных проектов через кредитование компаний, принадлежащих деловым партнерам конечных собственников банка и связанным с ними лицам. Функционирование данной модели бизнеса обеспечивалось главным образом за счет привлечения денежных средств населения. Банк России проводил с кредитной организацией работу по снижению принимаемых рисков, банком был разработан план мероприятий по диверсификации активов. Фактическое неисполнение банком показателей этого плана привело к тому, что объем кредитования строительных проектов превысил размер капитала РОСКОМСНАББАНК (ПАО) более чем в 3 раза.

В деятельности РОСКОМСНАББАНК (ПАО) отмечались недобросовестные действия руководства, связанные с участием банка в операциях его отдельных клиентов — юридических лиц, направленных на привлечение денежных средств населения с неочевидными перспективами их возврата по схеме, имеющей признаки “финансовой пирамиды”. Кредитная организация осуществляла прием денежных средств физических лиц под повышенную процентную ставку в пользу клиента — юридического лица (так называемой краудфандинговой платформы), которые в конечном счете направлялись на выдачу займов ряду компаний. При этом погашение обязательств перед физическими лицами по подобным взносам фактически производилось за счет вновь привлеченных средств населения. Данная деятельность проводилась на фоне агрессивной региональной рекламной кампании. В связи с этим Банком России была инициирована внеплановая инспекционная проверка деятельности РОСКОМСНАББАНК (ПАО).

Информация о проводившихся банком операциях, имеющих признаки совершения уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в правоохранительные органы.

На балансе РОСКОМСНАББАНК (ПАО) образовался значительный объем проблемных активов. Кредитная организация систематически занижала величину принимаемого кредитного риска, в связи с чем Банк России неоднократно направлял в ее адрес требования о доформировании резервов на возможные потери. В целях сокрытия своего реального финансового положения и искусственного поддержания величины капитала для обеспечения формального соблюдения обязательных нормативов РОСКОМСНАББАНК (ПАО) осуществлял непрозрачные для надзорного органа (схемные) операции. Банк России выявил полную утрату кредитной организацией собственных средств (капитала) при адекватной оценке кредитного риска по ссудной задолженности.

Банк России неоднократно (4 раза в течение последних 12 месяцев) применял меры в отношении РОСКОМСНАББАНК (ПАО), в том числе вводил ограничения на привлечение денежных средств физических лиц.

В сложившихся обстоятельствах Банк России принял решение об отзыве у РОСКОМСНАББАНК (ПАО) лицензии на осуществление банковских операций.

Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

Одновременно Банк России аннулировал лицензию на осуществление кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (ПАО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В соответствии с приказом Банка России от 07.03.2019 № ОД-475¹ в РОСКОМСНАББАНК (ПАО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

РОСКОМСНАББАНК (ПАО) — участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, в отношении обязательств банка по вкладам. Указанным Федеральным законом определены порядок и размер выплат страхового возмещения вкладчикам банка.

ИНФОРМАЦИЯ

о федеральном стандарте актуарной деятельности “Актуарная деятельность по тарификации страхования жизни”

В целях реализации статьи 10 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации” Советом по актуарной деятельности разработан с учетом международных стандартов актуарной деятельности, принятых Международной актуарной ассоциацией, и утвержден федеральный стандарт актуарной деятельности “Актуарная деятельность по тарификации страхования жизни”¹ (далее — федеральный стандарт).

Федеральный стандарт устанавливает требования к процессу тарификации по договорам страхования, относящимся к страхованию жизни.

Федеральный стандарт согласован Банком России и вступает в силу по истечении десяти дней с даты его опубликования в “Вестнике Банка России”.

¹ Опубликован в разделе “Официальные документы”.

Кредитные организации

Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2019 года

По состоянию на 1 января 2019 года зарегистрирована и имеет лицензию на осуществление банковских операций 141 кредитная организация с участием нерезидентов.

Инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал¹ действующих кредитных организаций по данным на 1 января 2019 года составили 391 722,3² млн руб. (на 1 января 2018 года — 403 371 млн руб.). Уменьшение инвестиций нерезидентов на 11 648,7 млн руб. (2,9%) произошло в результате действия ряда разнонаправленных факторов: уменьшения доли участия нерезидентов в уставных капиталах или выхода нерезидентов из состава акционеров (участников) 33 кредитных организаций, отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление банковских операций у 8 банков с участием нерезидентов, увеличения вкладов нерезидентов в уставные капиталы 5 банков, приобретения нерезидентами акций (долей) 10 кредитных организаций на вторичном рынке.

Совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций за 2018 год увеличился на 27 558 млн руб. (1%) и по данным на 1 января 2019 года составил 2 697 728 млн руб. (на 1 января 2018 года — 2 670 170 млн руб.). Размер участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций в течение 2018 года снизился на 0,59 процентного пункта и по данным на 1 января 2019 года составил 14,52% (на 1 января 2018 года — 15,11%). В 12 кредитных организациях участники-нерезиденты, совокупная доля которых в уставных капиталах составляет более 50%, находятся под контролем резидентов Российской Федерации. Участие нерезидентов в уставных капиталах указанной категории кредитных организаций в течение 2018 года уменьшилось на 18 233 млн руб. и по данным на 1 января 2019 года составило 26 281,1 млн руб. (на 1 января 2018 года — 44 514,1 млн руб.).

Инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации,

по данным на 1 января 2019 года увеличились на 6584,7 млн руб. и составили 365 441,2 млн руб. (на 1 января 2018 года — 358 856,5 млн руб.).

Размер участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, в течение 2018 года увеличился на 0,11 процентного пункта и по данным на 1 января 2019 года составил 13,55% (на 1 января 2018 года — 13,44%).

Рассчитанный Банком России в порядке, определенном статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1³, размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций по данным на 1 января 2019 года составил 12,41% (на 1 января 2018 года — 12,94%).

В 61⁴ кредитной организации (56 банков и 5 небанковских кредитных организаций) уставный капитал на 100% сформирован за счет средств нерезидентов. Количество таких кредитных организаций за 2018 год уменьшилось на 4. Размер участия нерезидентов в уставных капиталах кредитных организаций этой группы за 2018 год увеличился на 15 193,7 млн руб. и по данным на 1 января 2019 года составил 267 046 млн руб. (на 1 января 2018 года — 251 852,3 млн руб.). В 4 банках этой группы участники-нерезиденты находятся под контролем резидентов Российской Федерации.

В 16⁵ кредитных организациях (15 банков и 1 небанковская кредитная организация) доля с участием нерезидентов в уставном капитале составляет более чем 50%, но менее 100%. Количество таких кредитных организаций за 2018 год уменьшилось на 3. Размер участия нерезидентов в уставных капиталах кредитных организаций этой группы за 2018 год уменьшился на 21 854,2 млн руб. и по данным на 1 января 2019 года составил 41 707,8 млн руб. (на 1 января 2018 года — 63 562 млн руб.). В 8 банках этой группы участники-нерезиденты находятся под контролем резидентов Российской Федерации.

¹ Для целей исчисления показателей участия нерезидентов в банковской системе под совокупным уставным капиталом понимается суммарная величина зарегистрированного уставного капитала и завершенных по состоянию на 01.01.2019 эмиссий кредитных организаций в форме акционерного общества.

² Здесь и далее по тексту (если не указано иное) показатели абсолютного и относительного участия нерезидентов приведены без учета корректировок, установленных ст. 18 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

³ Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

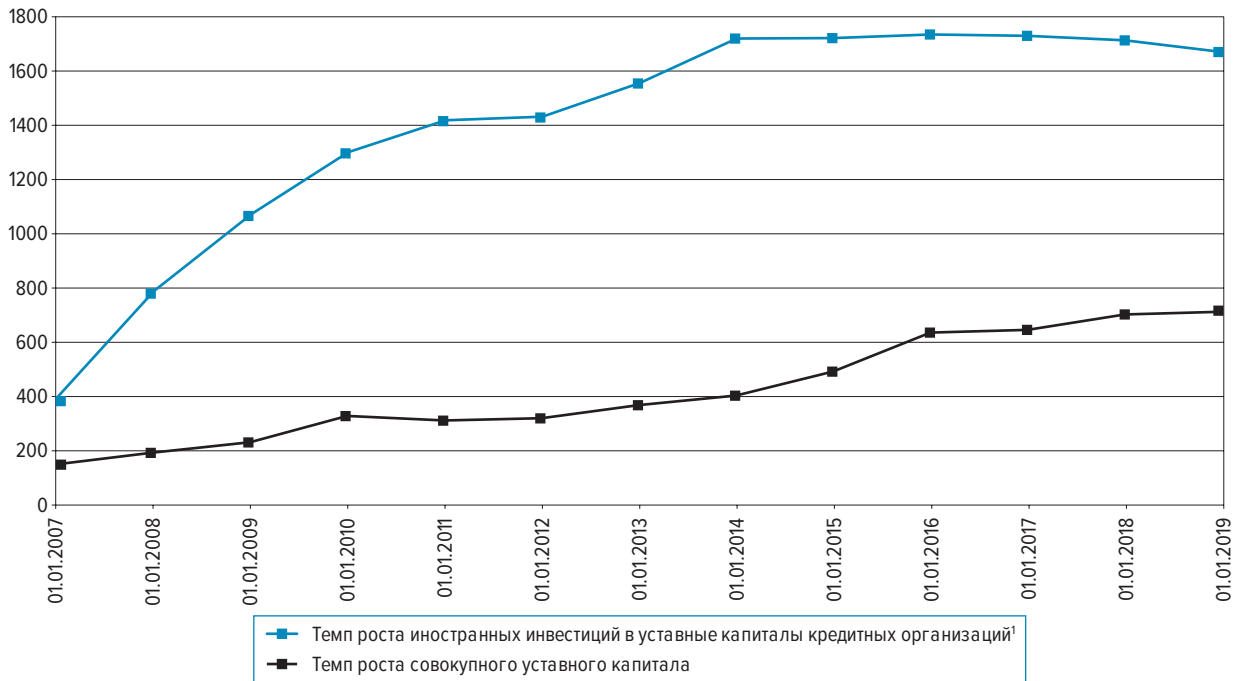
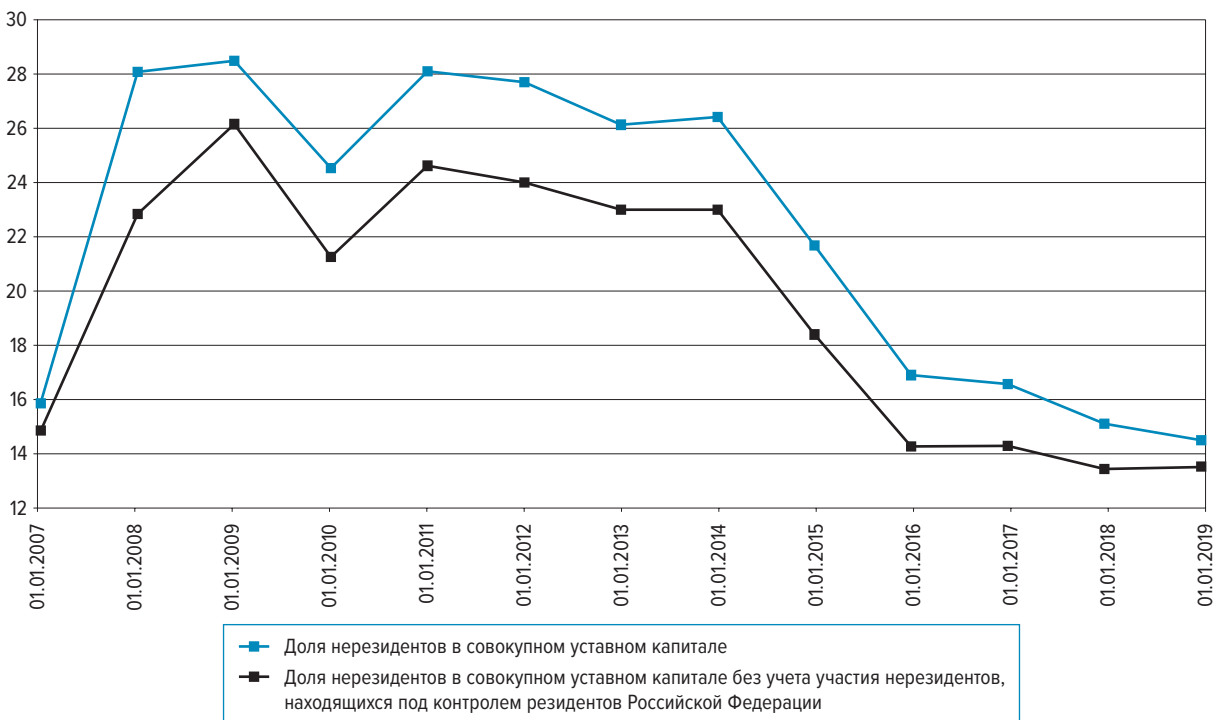
⁴ 43,6% от общего количества кредитных организаций с иностранными инвестициями.

⁵ 11,3% от общего количества кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Показатели, характеризующие участие нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций с 1 января 2007 года по 1 января 2019 года¹

	Показатели	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2019 к 01.01.2018, %
1	Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов, всего	153	202	221	226	220	230	246	251	225	199	174	160	141	88,1
2	Инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций, млн рублей	90 092,8	183 506,3	251 073,3	305 195,6	333 285,7	336 395,7	366 144,0	404 841,9	405 599,2	408 508,6	407 255,2	403 371,0	391 722,3	97,1
3	Совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн рублей	566 513	731 736	881 350	1 244 364	1 186 179	1 214 343	1 401 030	1 532 615	1 870 731	2 417 288	2 458 486	2 670 170	2 697 728	101,0
4	Темп роста суммы иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих кредитных организаций к 01.01.2005, %	100,0	203,7	278,7	338,8	369,9	373,4	406,4	449,4	450,2	453,4	452,0	447,7	434,8	x
5	Темп роста совокупного уставного капитала всей банковской системы к 01.01.2005, %	100,0	129,2	155,6	219,7	209,4	214,4	247,3	270,5	330,2	426,7	434,0	471,3	476,2	x
6	Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы, %	15,90	25,08	28,49	24,53	28,10	27,70	26,13	26,42	21,68	16,90	16,57	15,11	14,52	x
7	Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, %	14,86	22,84	26,15	21,26	24,62	24,00	23,00	23,00	18,4	14,27	14,29	13,44	13,55	x
8	Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, рассчитанный в соответствии со статьей 18 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", %										13,44	13,51	12,94	12,41	x

¹ Начиная с 01.01.2013 в таблице приведены данные по оплаченному уставному капиталу (с учетом завершенных по состоянию на 01.01.2019 эмиссий кредитных организаций в форме акционерного общества), до 01.01.2013 – по зарегистрированному уставному капиталу.

**ДИНАМИКА ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В СОВОКУПНОМ УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ
ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, %****ДИНАМИКА ДОЛИ НЕРЕЗИДЕНТОВ В СОВОКУПНОМ УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ
ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, %¹**¹ Без изъятий, установленных ст. 18 ФЗ "О банках и банковской деятельности".

Список действующих кредитных организаций с долей участия нерезидентов в оплаченном уставном капитале кредитной организации 100% по состоянию на 1 января 2019 года

№ п/п	Наименование кредитной организации, место ее нахождения	Рег. номер	Уставный капитал, тыс. рублей	Участники
1	2	3	4	5
1	АйСиБиСи Банк (акционерное общество) г. Москва	3475	10 809 500,0	1. АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед", Китай (100%)
2	Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (акционерное общество) г. Москва	3303	216 500,7	1. National Bank for Foreign Economic Activity of the Republic of Uzbekistan, Узбекистан (85,3%) 2. State Joint-Stock Commercial Bank "Asaka" (Joint Stock Company), Узбекистан (6,6%) 3. Национальная компания экспортно-импортного страхования "Узбекинвест", Узбекистан (6,4%) 4. "Navoi Mining and Metallurgical Combinat" State Company (NMMC), Узбекистан (0,85%) 5. АО Ташкентский механический завод, Узбекистан (0,85%)
3	Акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "АЛЕФ-БАНК" г. Москва	2119	1 525 817,2	1. Eastlink Lanker PLC, Соединенное Королевство (100%)
4	Общество с ограниченной ответственностью "Америкэн Экспресс Банк" г. Москва	3460	377 244,0	1. American Express Company, США (100%)
5	Акционерное общество "Банк Интеза" г. Москва	2216	10 820 180,8	1. Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А., Люксембург (53,02%) 2. "Интеза Санпаоло С.п.А.", Италия (46,98%)
6	Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)" г. Москва	2494	460 000,0	1. Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG), Швейцария (более 99,999%) 2. Кредит Свисс Эссет Менеджмент Интернешнл Холдинг Лтд. (Credit Suisse Asset Management International Holding Ltd), Швейцария (менее 0,001%)
7	"Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3395	4 091 782,7	1. Открытое акционерное общество "Международный Банк Азербайджана" The Open Joint Stock Company "International Bank of Azerbaijan" (OJSC "IBA"), Азербайджан (100%)
8	Общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс РУС" г. Москва	3481	1 900 000,0	1. БАНК ПСА ФИНАНС (BANQUE PSA FINANCE), Франция (65%) 2. ПСА Файненшл Холдинг Б.В. (PSA Financial Holding B.V.), Нидерланды (35%)
9	Общество с ограниченной ответственностью "БМВ Банк" г. Москва	3482	895 000,0	1. BMW Osterreich Holding GmbH (БМВ Австрия Холдинг ГмбХ), Австрия (100%)
10	"БНП ПАРИБА Банк" Акционерное общество г. Москва	3407	5 798 193,1	1. БНП ПАРИБА С.А. (BNP PARIBAS), Франция (100%)
11	Акционерный коммерческий банк "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (акционерное общество) г. Москва	2309	3 435 000,0	1. Банк Китая (Bank of China Limited), Китай (100%)
12	Общество с ограниченной ответственностью "Голдман Сакс Банк" г. Москва	3490	1 450 000,0	1. Голдман Сакс Груп, Инк. (The Goldman Sachs Group, Inc.), США (100%)
13	Акционерное общество "Данске банк" г. Санкт-Петербург	3307	2 748 000,0	1. Данске Банк А/С. (DANSKE BANK A/S), Дания (100%)
14	Акционерное общество "Денизбанк Москва" г. Москва	3330	1 128 608,7	1. Денизбанк АГ, Австрия (51,0%) 2. Денизбанк А.Ш., Турция (49,0%)
15	Джей энд Ти Банк (акционерное общество) г. Москва	3061	6 355 000,0	1. "ДЖ&Т Банк, АО" (J&T Banka, a.s.), Чешская Республика (99,945%) 2. ДЖ&Т ФАЙНАНС ГРУП ЕО (J&T FINANCE GROUP SE), Чешская Республика (0,055%)

1	2	3	4	5
16	Коммерческий банк «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) г. Москва	2629	15 915 315,0	1. Дж.П. Морган Интернешнл Файненс Лимитед, США (99,999%) 2. Дж.П. Морган Лимитед, Соединенное Королевство (менее 0,001%)
17	«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3328	1 237 450,0	1. Deutsche Bank AG, Германия (100%)
18	Публичное акционерное общество «Евразийский банк» г. Москва	969	1 239 210,0	1. Акционерное общество «Евразийский банк», Казахстан (более 99,999%) 2. Акционерное общество «Евразийская финансовая компания», Казахстан (менее 0,001%)
19	«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) г. Москва	2559	1 334 807,5	1. Банк «Т.С. Зираат Банкасы» («Turkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankasi Anonim Sirketi»), Турция (99,91%) 2. ЗИРААТ СИГОРТА АНОНИМ ШИРКЕТИ («Ziraat Sigorta Anonim Sirketi»), Турция (0,09%)
20	Общество с ограниченной ответственностью «Икано Банк» г. Химки Московской обл.	3519	300 000,0	1. САЙРУС Холдинг Би.Ви. (CIRUS Holding B.V.), Нидерланды (100%)
21	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО г. Москва	2495	10 000 010,3	1. ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.), Нидерланды (99,99%) 2. Ван Звамен Холдинг Б.В. (Van Zwamen Holding B.V.), Нидерланды (0,01%)
22	Акционерное общество «ИШБАНК» г. Москва	2867	4 763 048,2	1. А.О. «Тюркие Иш Банкасы Аноним Ширкети» (TURKIYE IS BANKASI ANONIM SIRKETI), Турция (100%)
23	Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» г. Москва	3333	2 155 600,0	1. COMMERZBANK Aktiengesellschaft (Коммерцбанк Актиенгезельшафт), Германия (100%)
24	«Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3446	1 115 267,1	1. Государственный Банк Индии, Индия (State Bank of India) (60%) 2. Канара Банк (Canara Bank), Индия (40%)
25	«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество г. Санкт-Петербург	1680	2 883 000,0	1. Креди Агриколь КИБ (Credit Agricole CIB), Франция (82,41%) 2. Креди Агриколь КИБ Глобал Банкинг (Credit Agricole CIB Global Banking), Франция (17,59%)
26	Акционерное общество «Кредит Европа Банк» г. Москва	3311	8 334 900,0	1. АО «ФИБА ХОЛДИНГ АНОНИМ ШИРКЕТИ», Турция (55%) 2. АО «ФИНА ХОЛДИНГ АНОНИМ ШИРКЕТИ», Турция (35%) 3. Credit Europe Bank N.V., Нидерланды (10%)
27	Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» г. Москва	3525	840 000,0	1. КЭБ Хана Банк (KEB Hana Bank), Республика Корея (99,999%) 2. Бэ Кун Джунг (Bae Kun Jung), Республика Корея (менее 0,001%)
28	«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3473	1 750 142,0	1. Концерн «Даймлер АГ» (Daimler AG), Германия (100%)
29	Акционерное общество «Мидзухо Банк (Москва)» г. Москва	3337	8 783 336,3	1. Мидзухо Бэнк, Лтд, Япония (99,999%) 2. Мидзухо Бэнк Юроп Эн.Ви., Нидерланды (менее 0,001%)
30	Акционерное общество «Мир Бизнес Банк» г. Москва	3396	3 157 800,0	1. ОАО Банк Мелли Иран, Иран (100%)
31	Общество с ограниченной ответственностью «Морган Стэнли Банк» г. Москва	3456	2 000 000,0	1. Морган Стэнли Груп (Европа) (Morgan Stanley Group (Europe), Соединенное Королевство (100%)
32	Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество) г. Москва	3365	4 923 455,0	1. Joint Stock Company Halyk Bank, Республика Казахстан (100%)
33	Акционерное общество МС Банк Рус г. Москва	2789	1 395 000,0	1. Частная компания с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.» (Private Limited Liability Company Es-Invest B.V.), Нидерланды (100%)
34	Акционерное общество «Натиксис Банк» г. Москва	3390	1 116 180,0	1. Натиксис (Natixis), Франция (100%)
35	Общество с ограниченной ответственностью «ОНЕЙ БАНК» г. Москва	3516	345 000,0	1. «ЖЕФИРУС» акционерное общество упрощенного типа (Simplified joint-stock company «GEFIRUS»), Франция (100%)

1	2	3	4	5
36	Публичное акционерное общество "Плюс Банк" г. Москва	1189	748 203,0	1. АО "ЦЕСНАБАНК", Казахстан (99,937%) 2. MORGAN STANLEY SMITH BARNEY LLC, США (0,035%) 3. UBS AG, Швейцария (0,026%) 4. UNION BANCAIRE PRIVEE, Швейцария (0,002%)
37	Акционерное общество "Райффайзенбанк" г. Москва	3292	36 711 260,0	1. Raiffeisen Bank International AG, Австрия (Raiffeisen Bank International AG) (99,967%) 2. Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х. (Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H), Австрия (0,033%)
38	Коммерческий банк "Рента-Банк" (акционерное общество) г. Москва	3095	180 000,0	1. Секлер Алекс (SEKLER ALEX), Израиль (100%)
39	Банк "РЕСО Кредит" (Акционерное общество) ¹ г. Москва	3450	250 000,0	1. Компания с ограниченной ответственностью "АСТРОВЕЙ ЛИМИТЕД" ASTROWAY LIMITED, Кипр (100%)
40	Акционерное общество РН Банк г. Москва	170	6 069 000,0	1. Компания с ограниченной ответственностью "БАРН Б.В." (BARN B.V.), Нидерланды, (100%)
41	Акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк" г. Москва	2557	1 000 000,0	1. Ситигруп Недерландс Б.В., Нидерланды (100%)
42	Акционерное общество "Сумитомо Мицуй Рус Банк" г. Москва	3494	6 400 000,0	1. Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн (Sumitomo Mitsui Banking Corporation), Япония (99%) 2. Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед (Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited), Соединенное Королевство (1%)
43	Акционерное общество "СЭБ Банк" г. Санкт-Петербург	3235	2 392 000,0	1. Скандинависка Эншилда Банкен АВ (SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (publ.), Швеция (100%)
44	Акционерное общество "Тинькофф Банк" ¹ г. Москва	2673	6 772 000,0	1. ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (TCS GROUP HOLDING PLC), Кипр (100%)
45	Акционерное общество "Тойота Банк" г. Москва	3470	5 440 000,0	1. Тойота Кредитбанк ГмбХ (TOYOTA Kreditbank GmbH), Германия (99,94%) 2. Тойота Лизинг ГмбХ (TOYOTA Leasing GmbH), Германия (0,06%)
46	Акционерное общество "Ури Банк" г. Москва	3479	1 450 000,0	1. Акционерное общество "УРИ БАНК" (WOORI BANK), Корея (более 99,999%) 2. Ким Квангхюн (KIM KWANGHYUN), Корея (менее 0,001%)
47	Общество с ограниченной ответственностью "Фольксваген Банк РУС" г. Москва	3500	880 000,0	1. Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services Aktiengesellschaft), Германия (99%) 2. Фольксваген Банк ГмбХ (Volkswagen Bank Gesellschaft mit beschränkter Haftung), Германия (1%)
48	Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" г. Москва	316	4 173 000,0	1. Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В." (Home Credit B.V.), Нидерланды (99,992%) 2. Хоум Кредит Интернешнл а.с. (Home Credit International a.s.), Чешская Республика (0,008%)
49	Общество с ограниченной ответственностью "Чайна Констракшн Банк" г. Москва	3515	4 200 000,0	1. Корпорация Строительный банк Китая (China Construction Bank Corporation), Китай (100%)
50	Общество с ограниченной ответственностью "Чайна сельскохозяйственный банк" г. Москва	3529	1 400 000,0	1. Акционерная корпорация с ограниченной ответственностью "Сельскохозяйственный банк Китая", Китай (100%)
51	"Эйч-эс-би-си Банк (РР)" (Общество с ограниченной ответственностью) г. Москва	3290	6 888 000,0	1. Эйч эс би си Европа Б.В. (HSBC Europe B.V.), Нидерланды (100%)
52	Акционерное общество "Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)" г. Москва	3465	10 917 913,0	1. Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд. (MUFG Bank, Ltd.), Япония (100%)
53	Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3185	1 300 000,0	1. Акционерная компания Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. (SBI Holdings, Inc.), Япония (100%)

1	2	3	4	5
54	Общество с ограниченной ответственностью "Ю Би Эс Банк" г. Москва	3463	3 450 000,0	1. Ю Би Эс АГ (UBS AG), Швейцария (99,99%) 2. Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG), Швейцария (0,01%)
55	Акционерное общество "ЮниКредит Банк" г. Москва	1	40 438 324,4	1. ЮниКредит Банк С.п.А., Италия (100%)
56	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИСТРИМ" ¹ г. Москва	3467	208 999,0	1. UTRANSFERS GG LIMITED, Кипр (100%)
57	Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Вестерн Юнион ДП Восток" г. Москва	2726-С	42 900,0	1. Компания "Финансовые Службы Вестерн Юнион Восточная Европа ЛЛК" (Western Union Financial Services Eastern Europe LLC), США (100%)
58	Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Глобал Эксчейндж" г. Москва	3533-К	90 000,0	1. Евродивисас, С.А. (Eurodivisas, S.A), Испания (100%)
59	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) г. Москва	3314-К	8 097,0	1. Элекснет Холдинг Лимитед (Company "Elesnet Holding Limited"), Кипр (100%)
60	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ" г. Москва	3517-К	18 000,0	1. Закрытое акционерное общество "ПэйПал Пте. Лтд" (PayPal Pte. Ltd), Сингапур (99,0%) 2. Закрытое акционерное общество "ПэйПал Пэйментс Пте. Лтд" (PayPal Payments Pte. Ltd), Сингапур (1,0%)
61	Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "ПэйЮ" г. Москва	3518-К	18 000,0	1. "ПЭЙЮ" Акционерное общество ПэйЮ С.А., РауУ S.A., Польша (99,99%) 2. Анита Шарек, Польша (0,01%)
			267 046 045,0	

¹ Выделены кредитные организации, в которых участники-нерезиденты (совокупная доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет более 50%) находятся под контролем резидентов Российской Федерации.

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 февраля 2019 года

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.02.2019	Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.02.2019	Участие в ССВ	Примечание
1	АО ЮниКредит Банк	1		216 254 058	Да	
2	АО “БКС Банк”	101		6 825 265	Да	
3	АО “РН Банк”	170		16 948 957	Да	
4	ПАО АКБ “Урал ФД”	249		3 169 578	Да	
5	АО КБ “Хлынов”	254		3 452 910	Да	
6	ООО “ХКФ Банк”	316		48 229 284	Да	
7	АО “АБ “РОССИЯ”	328		79 144 530	Да	
8	Банк ГПБ (АО)	354	+	704 801 110	Да	
9	ООО Банк “Аверс”	415		23 561 332	Да	
10	ПАО “Бест Эффорте Банк”	435		1 544 573	Да	
11	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436		74 577 083	Да	
12	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485		8 797 907	Да	
13	ПАО “ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК”	493		8 071 247	Да	
14	АО “Банк Акцепт”	567		2 334 921	Да	
15	АО БАНК “СНГБ”	588		11 389 720	Да	
16	ПАО “Почта Банк”	650	+	43 390 449	Да	
17	АО КБ “Ассоциация”	732		1 493 591	Да	
18	ПАО “Курскпромбанк”	735		4 269 559	Да	
19	ПАО “Дальневосточный банк”	843		6 088 158	Да	
20	ПАО “Запсибкомбанк”	918	+	16 592 174	Да	
21	ПАО “Совкомбанк”	963		102 570 012	Да	
22	Банк ВТБ (ПАО)	1000	+	1 553 783 388	Да	
23	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326		429 337 420	Да	
24	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343		7 866 200	Да	
25	РНКБ Банк (ПАО)	1354	+	44 444 791	Да	
26	Банк “Возрождение” (ПАО)	1439	+	30 532 521	Да	
27	ПАО АКБ “Связь-Банк”	1470	+	44 486 641	Да	
28	ПАО Сбербанк	1481	+	4 199 610 040	Да	
29	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637		7 319 695	Да	
30	Креди Агриколь КИБ АО	1680		12 439 240	Да	
31	ООО “Русфинанс Банк”	1792		17 993 853	Да	
32	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)	1810	+	10 210 776	Да	
33	ПАО “НБД-Банк”	1966		4 484 708	Да	
34	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978		270 616 963	Да	
35	ПАО “САРОВБИЗНЕСБАНК”	2048	+	6 987 792	Да	
36	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО)	2110	+	83 563 566	Да	
37	“Сетелем Банк” ООО	2168	+	24 329 756	Да	
38	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	+	322 399 104	Да	
39	АО “Банк Интеза”	2216		12 668 795	Да	
40	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225		11 765 391	Да	
41	КИВИ Банк (АО)	2241		6 306 371	Да	

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.02.2019	Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.02.2019	Участие в ССВ	Примечание
42	ПАО "МТС-Банк"	2268		24 732 044	Да	
43	ПАО РОСБАНК	2272		131 850 412	Да	
44	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275		52 324 375	Да	
45	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306		26 851 174	Да	
46	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309		7 103 486	Да	
47	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	+	22 877 642	Да	
48	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402	+	10 704 385	Да	
49	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440		13 371 873	Да	
50	ПАО "МЕТКОМБАНК"	2443		18 704 985	Да	
51	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495		43 277 303	Да	
52	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	+	42 523 716	Да	
53	АО КБ "Ситибанк"	2557		57 255 688	Да	
54	"ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО)	2559		2 748 288	Да	
55	Банк "КУБ" (АО)	2584	+	5 227 456	Да	
56	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590		78 696 671	Да	
57	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629		28 288 041	Да	
58	АО "Тинькофф Банк"	2673		72 779 347	Да	
59	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707		15 683 867	Да	
60	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733		7 989 911	Да	
61	АКБ "Держава" ПАО	2738		6 746 909	Да	
62	АО "БМ-Банк"	2748	+	50 454 919	Да	
63	АО "ОТП Банк"	2766		31 777 723	Да	
64	АО МС Банк Рус	2789		3 885 731	Да	
65	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	+	27 863 388	Да	
66	АО "Банк ФИНАМ"	2799		1 649 290	Да	
67	ПАО "БАНК СГБ"	2816		4 072 264	Да	
68	АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	2989	+	35 485 709	Да	
69	ООО "Экспобанк"	2998		14 208 155	Да	
70	АО "Нордеа Банк"	3016		37 087 697	Да	
71	Джей энд Ти Банк (АО)	3061		8 104 262	Да	
72	ПАО "РГС Банк"	3073	+	14 196 282	Да	
73	АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"	3085		15 341 547	Да	
74	АО "РФК-банк"	3099	+	1 551 473	Да	
75	Эс-Би-Ай Банк ООО	3185		4 027 446	Да	
76	АО "СЭБ Банк"	3235		4 730 858	Да	
77	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	+	128 570 325	Да	
78	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255		35 086 894	Да	
79	Банк "ВБРР" (АО)	3287	+	132 524 900	Да	
80	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290		12 926 138	Да	
81	АО "Райффайзенбанк"	3292		156 863 398	Да	
82	"Русьуниверсалбанк" (ООО)	3293		6 661 523	Да	
83	НКО АО НРД	3294		9 176 760	Нет	
84	АО "Данске банк"	3307		5 078 137	Да	
85	АО "Кредит Европа Банк"	3311		20 266 988	Да	
86	ООО "Дойче Банк"	3328		16 111 604	Да	
87	АО "Денизбанк Москва"	3330	+	5 213 066	Да	
88	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333		11 786 203	Да	

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.02.2019	Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.02.2019	Участие в ССВ	Примечание
89	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337		16 926 129	Да	
90	АО "КБ ДельтаКредит"	3338		21 078 231	Да	
91	АО "МСП Банк"	3340	+	21 081 993	Да	
92	КБ "МИА" (АО)	3344		7 838 150	Да	
93	АО "Россельхозбанк"	3349	+	471 894 625	Да	
94	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354		22 723 780	Да	
95	АО "СМП Банк"	3368		44 265 782	Да	
96	АО "Банк Финсервис"	3388		9 882 457	Да	
97	"Натиксис Банк АО"	3390		5 998 371	Да	
98	АО КБ "РУСНАРБАНК"	3403		2 933 060	Да	
99	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407		13 073 280	Да	
100	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450		3 136 642	Да	
101	НКО НКЦ (АО)	3466		68 497 514	Нет	
102	АО "Тойота Банк"	3470		11 198 637	Да	
103	АйСиБиСи Банк (АО)	3475		20 320 868	Да	
104	ООО НКО "Яндекс.Деньги"	3510	+	4 220 773	Нет	
105	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515		6 258 146	Да	

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 февраля 2019 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 254 058	Да
2	АО “РН Банк”	170	16 948 957	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	79 144 530	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	704 801 110	Да
5	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	8 797 907	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	11 389 720	Да
7	ПАО “МИНБанк” ¹	912	18 237 215	Да
8	ПАО “Запсибкомбанк”	918	16 592 174	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 553 783 388	Да
10	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	429 337 420	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 199 610 040	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 439 240	Да
13	ООО “Русфинанс Банк”	1792	17 993 853	Да
14	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) ¹	1810	10 210 776	Да
15	ПАО Банк “ФК Открытие” ¹	2209	322 399 104	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	131 850 412	Да
17	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	7 103 486	Да
18	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	43 277 303	Да
19	АО КБ “Ситибанк”	2557	57 255 688	Да
20	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 227 456	Да
21	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	28 288 041	Да
22	АО “ОТП Банк”	2766	31 777 723	Да
23	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	27 863 388	Да
24	АО “Нордеа Банк”	3016	37 087 697	Да
25	АО “СЭБ Банк”	3235	4 730 858	Да
26	ПАО “Промсвязьбанк” ¹	3251	128 570 325	Да
27	Банк “ВБРР” (АО)	3287	132 524 900	Да
28	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	12 926 138	Да
29	АО “Райффайзенбанк”	3292	156 863 398	Да
30	АО “Данске банк”	3307	5 078 137	Да
31	ООО “Дойче Банк”	3328	16 111 604	Да
32	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	11 786 203	Да
33	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	16 926 129	Да
34	АО “КБ ДельтаКредит”	3338	21 078 231	Да
35	АО “МСП Банк”	3340	21 081 993	Да
36	АО “Россельхозбанк”	3349	471 894 625	Да
37	“Натиксис Банк АО”	3390	5 998 371	Да
38	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	13 073 280	Да
39	АО “Тойота Банк”	3470	11 198 637	Да
40	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 320 868	Да
41	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 258 146	Да

¹ В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 5(2) Правил).

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 "ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 254 058	Да
2	АО "РН Банк"	170	16 948 957	Да
3	ООО "ХКФ Банк"	316	48 229 284	Да
4	АО "АБ "РОССИЯ"	328	79 144 530	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	704 801 110	Да
6	ООО Банк "Аверс"	415	23 561 332	Да
7	ПАО "Бест Эфортс Банк"	435	1 544 573	Да
8	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	74 577 083	Да
9	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	8 797 907	Да
10	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	8 071 247	Да
11	АО БАНК "СНГБ"	588	11 389 720	Да
12	ПАО "МИНБанк" ¹	912	18 237 215	Да
13	ПАО "Запсибкомбанк"	918	16 592 174	Да
14	ПАО "Совкомбанк"	963	102 570 012	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 553 783 388	Да
16	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	429 337 420	Да
17	РНКБ Банк (ПАО)	1354	44 444 791	Да
18	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439	30 532 521	Да
19	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470	44 486 641	Да
20	ПАО Сбербанк	1481	4 199 610 040	Да
21	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	7 319 695	Да
22	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 439 240	Да
23	ООО "Русфинанс Банк"	1792	17 993 853	Да
24	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) ¹	1810	10 210 776	Да
25	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	270 616 963	Да
26	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	6 987 792	Да
27	ПАО Банк "ФК Открытие" ¹	2209	322 399 104	Да
28	АО "Банк Интеза"	2216	12 668 795	Да
29	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	11 765 391	Да
30	ПАО РОСБАНК	2272	131 850 412	Да
31	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	7 103 486	Да
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	43 277 303	Да
33	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	42 523 716	Да
34	АО КБ "Ситибанк"	2557	57 255 688	Да
35	Банк "Куб" (АО)	2584	5 227 456	Да
36	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	78 696 671	Да
37	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	28 288 041	Да
38	АО "Тинькофф Банк"	2673	72 779 347	Да
39	АО "ОТП Банк"	2766	31 777 723	Да
40	АО МС Банк Рус	2789	3 885 731	Да
41	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	27 863 388	Да
42	АО "Нордеа Банк"	3016	37 087 697	Да
43	АО "СЭБ Банк"	3235	4 730 858	Да
44	ПАО "Промсвязьбанк" ¹	3251	128 570 325	Да
45	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	35 086 894	Да
46	Банк "ВБРР" (АО)	3287	132 524 900	Да
47	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	12 926 138	Да
48	АО "Райффайзенбанк"	3292	156 863 398	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
49	НКО АО НРД ²	3294	9 176 760	Нет
50	АО "Данске банк"	3307	5 078 137	Да
51	ООО "Дойче Банк"	3328	16 111 604	Да
52	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 213 066	Да
53	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 786 203	Да
54	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 926 129	Да
55	АО "КБ ДельтаКредит"	3338	21 078 231	Да
56	АО "МСП Банк"	3340	21 081 993	Да
57	АО "Россельхозбанк"	3349	471 894 625	Да
58	АО "СМП Банк" ³	3368	44 265 782	Да
59	"Натиксис Банк АО"	3390	5 998 371	Да
60	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	13 073 280	Да
61	НКО НКЦ (АО) ²	3466	68 497 514	Нет
62	АО "Тойота Банк"	3470	11 198 637	Да
63	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 320 868	Да
64	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 258 146	Да

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

¹ В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 11(б) Правил).

² Включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

³ В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПОДПУНКТАМИ "Б", "В", "Г", "Е" И "Ж" ПУНКТА 8 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.01.2012 № 38

"ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, ПОСТУПИВШИХ В ТЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 254 058	Да
2	АО "РН Банк"	170	16 948 957	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	79 144 530	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	704 801 110	Да
5	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	8 797 907	Да
6	АО БАНК "СНГБ"	588	11 389 720	Да
7	ПАО "МИНБанк" ¹	912	18 237 215	Да
8	ПАО "Запсибкомбанк"	918	16 592 174	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 553 783 388	Да
10	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	429 337 420	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 199 610 040	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 439 240	Да
13	ООО "Русфинанс Банк"	1792	17 993 853	Да
14	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) ¹	1810	10 210 776	Да
15	ПАО Банк "ФК Открытие" ¹	2209	322 399 104	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	131 850 412	Да
17	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	7 103 486	Да
18	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	43 277 303	Да
19	АО КБ "Ситибанк"	2557	57 255 688	Да
20	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 227 456	Да
21	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	28 288 041	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
22	АО "ОТП Банк"	2766	31 777 723	Да
23	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	27 863 388	Да
24	АО "Нордеа Банк"	3016	37 087 697	Да
25	АО "СЭБ Банк"	3235	4 730 858	Да
26	ПАО "Промсвязьбанк" ¹	3251	128 570 325	Да
27	Банк "ВБРР" (АО)	3287	132 524 900	Да
28	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	12 926 138	Да
29	АО "Райффайзенбанк"	3292	156 863 398	Да
30	АО "Данске банк"	3307	5 078 137	Да
31	ООО "Дойче Банк"	3328	16 111 604	Да
32	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 786 203	Да
33	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 926 129	Да
34	АО "КБ ДельтаКредит"	3338	21 078 231	Да
35	АО "МСП Банк"	3340	21 081 993	Да
36	АО "Россельхозбанк"	3349	471 894 625	Да
37	"Натиксис Банк АО"	3390	5 998 371	Да
38	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	13 073 280	Да
39	АО "Тойота Банк"	3470	11 198 637	Да
40	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 320 868	Да
41	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 258 146	Да

¹ В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 8(3) Правил).

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ "А", "Б", "В", "Г", И "Е" ПУНКТА 7 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2012 № 1396 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ФОРМИРОВАНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ И РАСХОДОВАНИЯ РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 254 058	Да
2	АО "РН Банк"	170	16 948 957	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	79 144 530	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	704 801 110	Да
5	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	8 797 907	Да
6	АО БАНК "СНГБ"	588	11 389 720	Да
7	ПАО "МИНБанк" ¹	912	18 237 215	Да
8	ПАО "Запсибкомбанк"	918	16 592 174	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 553 783 388	Да
10	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	429 337 420	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 199 610 040	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 439 240	Да
13	ООО "Русфинанс Банк"	1792	17 993 853	Да
14	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) ¹	1810	10 210 776	Да
15	ПАО Банк "ФК Открытие" ¹	2209	322 399 104	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	131 850 412	Да
17	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	7 103 486	Да
18	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	43 277 303	Да
19	АО КБ "Ситибанк"	2557	57 255 688	Да
20	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 227 456	Да
21	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	28 288 041	Да
22	АО "ОТП Банк"	2766	31 777 723	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
23	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	27 863 388	Да
24	АО "Нордеа Банк"	3016	37 087 697	Да
25	АО "СЭБ Банк"	3235	4 730 858	Да
26	ПАО "Промсвязьбанк" ¹	3251	128 570 325	Да
27	Банк "ВБРР" (АО)	3287	132 524 900	Да
28	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	12 926 138	Да
29	АО "Райффайзенбанк"	3292	156 863 398	Да
30	АО "Данске банк"	3307	5 078 137	Да
31	ООО "Дойче Банк"	3328	16 111 604	Да
32	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 786 203	Да
33	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 926 129	Да
34	АО "КБ ДельтаКредит"	3338	21 078 231	Да
35	АО "МСП Банк"	3340	21 081 993	Да
36	АО "Россельхозбанк"	3349	471 894 625	Да
37	АО "СМП Банк" ²	3368	44 265 782	Да
38	"Натиксис Банк АО"	3390	5 998 371	Да
39	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	13 073 280	Да
40	АО "Тойота Банк"	3470	11 198 637	Да
41	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 320 868	Да
42	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 258 146	Да

¹ В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 7(1) Правил).

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ – ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ "РОСТЕХ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ "РОСАТОМ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ "РОСКОСМОС", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ" И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 254 058	Да
2	АО "РН Банк"	170	16 948 957	Да
3	ООО "ХКФ Банк"	316	48 229 284	Да
4	АО "АБ "РОССИЯ"	328	79 144 530	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	704 801 110	Да
6	ООО Банк "Аверс"	415	23 561 332	Да
7	ПАО "Бест Эффордс Банк"	435	1 544 573	Да
8	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	74 577 083	Да
9	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	8 797 907	Да
10	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	8 071 247	Да
11	АО БАНК "СНГБ"	588	11 389 720	Да
12	ПАО "Запсибкомбанк"	918	16 592 174	Да
13	ПАО "Совкомбанк"	963	102 570 012	Да
14	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 553 783 388	Да
15	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	429 337 420	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
16	РНКБ Банк (ПАО)	1354	44 444 791	Да
17	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439	30 532 521	Да
18	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470	44 486 641	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	4 199 610 040	Да
20	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	7 319 695	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 439 240	Да
22	ООО "Русфинанс Банк"	1792	17 993 853	Да
23	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	270 616 963	Да
24	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	6 987 792	Да
25	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	322 399 104	Да
26	АО "Банк Интеза"	2216	12 668 795	Да
27	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	11 765 391	Да
28	ПАО РОСБАНК	2272	131 850 412	Да
29	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	7 103 486	Да
30	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	43 277 303	Да
31	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	42 523 716	Да
32	АО КБ "Ситибанк"	2557	57 255 688	Да
33	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 227 456	Да
34	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	78 696 671	Да
35	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	28 288 041	Да
36	АО "Тинькофф Банк"	2673	72 779 347	Да
37	АО "ОТП Банк"	2766	31 777 723	Да
38	АО МС Банк Рус	2789	3 885 731	Да
39	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	27 863 388	Да
40	АО "Нордеа Банк"	3016	37 087 697	Да
41	АО "СЭБ Банк"	3235	4 730 858	Да
42	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	128 570 325	Да
43	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	35 086 894	Да
44	Банк "ВБРР" (АО)	3287	132 524 900	Да
45	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	12 926 138	Да
46	АО "Райффайзенбанк"	3292	156 863 398	Да
47	АО "Данске банк"	3307	5 078 137	Да
48	ООО "Дойче Банк"	3328	16 111 604	Да
49	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 213 066	Да
50	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 786 203	Да
51	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 926 129	Да
52	АО "КБ ДельтаКредит"	3338	21 078 231	Да
53	АО "МСП Банк"	3340	21 081 993	Да
54	АО "Россельхозбанк"	3349	471 894 625	Да
55	АО "СМП Банк"	3368	44 265 782	Да
56	"Натиксис Банк АО"	3390	5 998 371	Да
57	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	13 073 280	Да
58	АО "Тойота Банк"	3470	11 198 637	Да
59	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 320 868	Да
60	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 258 146	Да

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

5 марта 2019 года

№ ОД-468

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 23 ноября 2018 года № ОД-3034

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Русский ипотечный банк” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 28 февраля 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 23 ноября 2018 года № ОД-3034 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Русский ипотечный банк” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Покровская-Евсеева Ольга Васильевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

дополнить словами

“Бочкова Светлана Владимировна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

6 марта 2019 года

№ ОД-471

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 31 октября 2018 года № ОД-2853

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 6 марта 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 31 октября 2018 года № ОД-2853 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Онегин Дмитрий Александрович — начальник отдела сопровождения деятельности временных администраций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Кузин Дмитрий Андреевич — главный эксперт отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Манжетов Артур Андреевич — главный эксперт отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Жило Андрей Сергеевич — ведущий эксперт отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Авдошева Анна Владиславовна — эксперт второй категории отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Ильин Александр Петрович — заместитель начальника первого отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Позднухов Олег Викторович — начальник отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Аленкина Людмила Александровна — главный эксперт первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Ашков Иван Константинович — юрисконсульт 1-й категории второго отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Алексеев Владислав Анатольевич — ведущий юрисконсульт первого отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Запашиков Сергей Павлович — ведущий эксперт первого аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Шипов Денис Валерьевич — ведущий эксперт первого аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

6 марта 2019 года

№ ОД-472

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 19 октября 2018 года № ОД-2716

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк» АО «ВостСибтранскомбанк» (г. Иркутск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 7 марта 2019 года в приложение к приказу Банка России от 19 октября 2018 года № ОД-2716 «О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество «Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк» АО «ВостСибтранскомбанк» (г. Иркутск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций» (с изменениями) изменение, исключив слова «Чаннов Сергей Вячеславович — начальник первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Бурдаков Петр Николаевич — антикризисный управляющий первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Чопорова Александра Геннадьевна — главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Соломатина Елизавета Алексеевна — главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Логинов Павел Андреевич — главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чекрыгин Сергей Сергеевич — главный эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Позднухов Олег Викторович — начальник отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

7 марта 2019 года

№ ОД-474

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) РОСКОМСНАББАНК (ПАО) (г. Уфа)

В связи с неисполнением кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 7 марта 2019 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 1398, дата регистрации — 01.03.1991).

2. В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 39.1 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” аннулировать у кредитной организации РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3. Прекращение деятельности кредитной организации РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

4. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации

сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

7 марта 2019 года

№ ОД-475

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) РОСКОМСНАББАНК (ПАО) (г. Уфа) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) (регистрационный номер — 1398, дата регистрации — 01.03.1991) приказом Банка России от 7 марта 2019 года № ОД-474 ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 7 марта 2019 года временную администрацию по управлению кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) Попова Андрея Васильевича — консультанта отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

Приложение

к приказу Банка России
от 7 марта 2019 года № ОД-475

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество)

Руководитель временной администрации

Попов Андрей Васильевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России.

Заместители руководителя временной администрации:

Мыслина Наталья Алексеевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Тихонов Вячеслав Анатольевич — генеральный представитель Департамента ликвидации кредитных организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Члены временной администрации:

Аксёнова Валентина Николаевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Есиков Александр Евгеньевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Жамилов Руслан Искандарович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Иванов Александр Николаевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Иванов Владимир Викторович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Кулагина Светлана Фёдоровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Мансуров Адиль Наифович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Прокопов Андрей Иванович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Пчелина Наталья Васильевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Попов Евгений Витальевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Савицкий Александр Сергеевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Садрыев Ильяс Русланович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Трушников Еленa Николаевна — заведующий сектором проверок конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Украинец Руслан Анатольевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Хакимов Азамат Раисович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Шамсутдинова Светлана Давлятовна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Жирнов Дмитрий Владимирович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Воронова Марина Евгеньевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Лещева Анна Александровна — начальник отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации кредитных организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Логинов Павел Андреевич — главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Бурдаков Петр Николаевич — антикризисный управляющий первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Позднухов Олег Викторович — начальник отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Макарчук Михаил Владимирович — эксперт первой категории отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Виноградова Маргарита Михайловна — начальник отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Чекалина Ольга Алексеевна — главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Лукина Надежда Николаевна — ведущий специалист отдела по защите прав вкладчиков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Васильев Александр Владимирович — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Куницын Михаил Васильевич — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Мансуров Андрей Владимирович — ведущий эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Суворов Антон Алексеевич — главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Проштов Арсентий Адмирович — ведущий эксперт первого отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Ивкин Сергей Анатольевич — аналитик Департамента реализации активов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Аверьянов Михаил Юрьевич — эксперт 1-й категории второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Казаков Сергей Олегович — главный эксперт второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Ашков Иван Константинович — юрисконсульт 1-й категории второго отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Батрак Дмитрий Всеволодович — ведущий юрисконсульт первого отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Лепетюк Евгения Павловна — ведущий эксперт третьего аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Феоктистов Александр Сергеевич — ведущий юрисконсульт 2 отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

ИНФОРМАЦИЯ

о финансовом состоянии ПАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК"

Кредитная организация: Публичное акционерное общество Нижегородский коммерческий банк
"РАДИОТЕХБАНК"

Сокращенное наименование: ПАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК"

Почтовый адрес: 603155, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, 262, пом. 4

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 31 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	149 205	149 205
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	40 912	40 912
2.1	Обязательные резервы	4 892	4 892
3	Средства в кредитных организациях	16 122	16 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 167	40 167
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 162 434	2 536 634
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 465	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
10	Отложенный налоговый актив	1 322	1 322
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	265 436	265 436
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	195	195
13	Прочие активы	64 213	34 213
14	Всего активов	3 776 472	3 084 206
II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 238 994	3 238 994
16.1	средства кредитных организаций	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 238 994	3 238 994
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 507 620	2 507 620
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0
21	Прочие обязательства	44 710	44 710
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 400	3 400
23	Всего обязательств	3 287 104	3 287 104

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	404 000	404 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	20 187	20 187
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-29 065	-29 065
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 465	4 465
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	534 631	534 631
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-444 850	-1 137 116
36	Всего источников собственных средств	489 368	-202 898
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	248 310	248 310
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению ПАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК"

Д.А. Корякин

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 04.03.2019 за № 2197700078761 о государственной регистрации кредитной организации Коммерческий банк "НОВОЕ ВРЕМЯ" (Общество с ограниченной ответственностью) КБ "НОВОЕ ВРЕМЯ" (ООО) (основной государственный регистрационный номер 1087711000134) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 18.02.2019 № ОД-330 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Коммерческий банк "НОВОЕ ВРЕМЯ" (Общество с ограниченной ответственностью) КБ "НОВОЕ ВРЕМЯ" (ООО) (регистрационный номер 3492).

Ставки денежного рынка

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
05.03.2019	1 день	7,75	7,68	93	28	7,50	7,75	873,1	860	860,0
05.03.2019	1 неделя	7,75	7,73	273	60	7,24	7,75	1827,4	2 160	1827,4
12.03.2019	1 неделя	7,75	7,73	262	59	7,57	7,75	1818,9	2 150	1818,9

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 1 по 6 марта 2019 года

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками (MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	01.03.2019	04.03.2019	05.03.2019	06.03.2019	значение	изменение ²
1 день	7,67	7,66	7,79	7,82	7,74	0,19
от 2 до 7 дней		7,65		7,65	7,65	0,21
от 8 до 30 дней	7,32				7,32	
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом

(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	01.03.2019	04.03.2019	05.03.2019	06.03.2019	значение	изменение ²
1 день	7,57	7,52	7,69	7,65	7,61	0,20
от 2 до 7 дней						
от 8 до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом (MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹
Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	01.03.2019	04.03.2019	05.03.2019	06.03.2019	значение	изменение ²
1 день	7,64	7,61	7,69	7,68	7,66	0,13
от 2 до 7 дней						
от 8 до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 22.02.2019 по 28.02.2019, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом – не ниже Baa3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом – от B3 до B1 по оценке агентства Moody’s или от B– до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями – инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата			
	05.03	06.03	07.03	08.03
1 австралийский доллар	46,6096	46,5801	46,3074	46,4457
1 азербайджанский манат	38,7831	38,7860	38,8111	38,8828
100 армянских драмов	13,4483	13,4177	13,4483	13,4704
1 белорусский рубль	30,7384	30,7019	30,7620	30,8606
1 болгарский лев	38,1645	38,0922	38,0639	38,1541
1 бразильский реал	17,4302	17,4283	17,4395	17,1769
100 венгерских форинтов	23,5890	23,6013	23,5967	23,6644
1000 вон Республики Корея	58,4061	58,3829	58,3177	58,4443
10 гонконгских долларов	83,8246	83,8264	83,8775	84,0335
1 датская крона	10,0039	99,8473 ²	99,7833 ²	10,0019
1 доллар США	65,7956	65,8004	65,8430	65,9646
1 евро	74,7438	74,5058	74,4158	74,5730
100 индийских рупий	92,8628	92,9483	93,3480	94,2217
100 казахстанских тенге	17,4510	17,4292	17,4174	17,3829
1 канадский доллар	49,4890	49,3072	49,2652	49,0699
100 киргизских сомов	94,3983	94,4052	94,4121	94,6000
10 китайских юаней	98,2170	98,1451	98,1106	98,3519
10 молдавских леев	38,4432	38,5305	38,5667	38,7003
1 новый туркменский манат	18,8256	18,8270	18,8392	18,8740
10 норвежских крон	76,5822	75,9206	75,8840	76,0960
1 польский злотый	17,3434	17,3132	17,3134	17,3555
1 румынский лей	15,7466	15,7120	15,6814	15,7235
1 СДР (специальные права заимствования)	91,7506	91,6126	91,6620	91,7126
1 сингапурский доллар	48,5899	48,5576	48,5067	48,6034
10 таджикских сомони	69,7726	69,7777	69,7460	69,8970
1 турецкая лира	12,2133	12,2385	12,2230	12,1169
10 000 узбекских сумов	78,3496	78,3995	78,4504	78,6186
10 украинских гривен	24,5242	24,5581	24,8765	24,9937
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	87,1134	86,6789	86,5638	86,8292
10 чешских крон	29,1234	29,0741	29,0492	29,1492
10 шведских крон	70,9020	70,4215	70,6303	70,9038
1 швейцарский франк	65,7036	65,7281	65,5546	65,6560
10 южноафриканских рэндов	46,2834	46,4158	46,3944	46,1837
100 японских иен	58,7907	58,8002	58,8778	59,0314

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

² За 10 датских крон.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
05.03.2019	2723,44	32,92	1787,49	3259,79
06.03.2019	2718,46	32,07	1770,70	3219,84
07.03.2019	2721,38	31,99	1759,14	3196,52
08.03.2019	2728,21	32,01	1751,79	3272,41

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 22 февраля 2019 года
Регистрационный № 53873

15 ноября 2018 года

№ 4968-У

УКАЗАНИЕ Об утверждении типовых страховых правил негосударственного пенсионного фонда

1. Настоящее Указание на основании абзаца четырнадцатого пункта 3 статьи 9, абзаца второго подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858) (далее — Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах”) утверждает типовые страховые правила негосударственного пенсионного фонда согласно приложению к настоящему Указанию.

2. Страховые правила негосударственных пенсионных фондов, действующие на день вступления в силу настоящего Указания, должны быть приведены в соответствие с настоящим Указанием в течение одного года со дня вступления его в силу.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 ноября 2018 года № 34) вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 26 августа 2010 года № 731н “Об утверждении Типовых страховых правил негосударственного пенсионного фонда”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 ноября 2010 года № 19049, 27 июня 2012 года № 24719.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

О.Н. Скоробогатова

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.02.2019.

Приложение
к Указанию Банка России
от 15 ноября 2018 года № 4968-У
“Об утверждении типовых страховых правил
негосударственного пенсионного фонда”

**Типовые страховые правила
негосударственного пенсионного фонда**

I. Общие положения

1.1. Настоящие страховые правила негосударственного пенсионного фонда _____

(указывается полное (сокращенное) фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда)

(далее — фонд), имеющего лицензию от _____ № _____ на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданную _____,

(указывается наименование органа,
выдавшего лицензию)

и вступившего в систему гарантирования прав застрахованных лиц, определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.

1.2. Термины и определения, используемые в настоящих страховых правилах, применяются в значениях, установленных Федеральным законом “О негосударственных пенсионных фондах”.

1.3. _____

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

**II. Ответственность фонда перед застрахованными лицами
и условия возникновения и прекращения обязательств фонда**

2.1. Обязательства фонда перед застрахованным лицом возникают с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании.

2.2. Обязательства фонда перед застрахованным лицом прекращаются после их полного исполнения в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании.

2.3. Фонд отвечает по своим обязательствам по обязательному пенсионному страхованию всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, составляющего пенсионные резервы фонда.

2.4. Фонд несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств фонда по обязательному пенсионному страхованию работниками фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию фонда и под его контролем.

2.5. _____

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

III. Инвестирование средств пенсионных накоплений

3.1. Фонд передает средства пенсионных накоплений (в том числе средства выплатного резерва, средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата) с целью инвестирования в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), с которой (которыми) фондом заключен договор (заключены договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений (средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата).

3.2. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется исключительно в интересах застрахованных лиц.

3.3. Средства пенсионных накоплений инвестируются исключительно в активы, в которые инвестирование средств пенсионных накоплений разрешено в соответствии со статьей 24¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”.

3.4. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется с соблюдением ограничений и требований, установленных статьями 25¹ и 36¹⁵ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”.

3.5. _____

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

IV. Ведение пенсионных счетов накопительной пенсии и информирование об их состоянии застрахованных лиц

4.1. Учет средств пенсионных накоплений, за исключением средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию и выплатного резерва, ведется фондом на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица.

4.2. Фонд ведет пенсионные счета накопительной пенсии _____

(указывается, что фонд самостоятельно осуществляет ведение пенсионных счетов накопительной пенсии, либо указывается наименование организации, с которой фонд заключил договор на оказание услуг по ведению пенсионных счетов накопительной пенсии)

Оплата услуг по ведению пенсионных счетов накопительной пенсии осуществляется за счет собственных средств фонда¹.

4.3. Фонд открывает каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования. Одному застрахованному лицу в фонде может быть открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии.

4.4. Фонд отражает на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц сведения, указанные в пунктах 2 и 3 статьи 36¹⁹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”.

4.5. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионному счету накопительной пенсии в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти — в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд также обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в процессе обработки сведений, содержащихся в пенсионных счетах накопительной пенсии.

4.6. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и о результатах их инвестирования, а также предоставляет застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, в течение десяти календарных дней со дня обращения (указанная информация по выбору застрахованного лица направляется в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”), а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

4.7. Фонд осуществляет не реже одного раза в год сверку сведений, отраженных в общей и специальной частях пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица, с информацией о застрахованных лицах, формирующих накопительную пенсию в фонде, в случае поступления такой информации от Пенсионного фонда Российской Федерации.

4.8. В случае изменения сведений о пенсионных накоплениях, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, фонд уточняет указанные сведения в соответствии с пунктом 8 Правил учета негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных накоплений, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 15 августа 2014 года № 817 “Об утверждении Правил учета негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 34, ст. 4674).

4.9. _____

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

V. Заключение, изменение или прекращение договора об обязательном пенсионном страховании

5.1. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается фондом и застрахованным лицом в соответствии с требованиями к договору об обязательном пенсионном страховании, установленными статьей 36³ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, на неопределенный срок.

¹ Абзац включается в страховые правила, если ведение пенсионных счетов накопительной пенсии осуществляется другой организацией.

5.2. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, или путем обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора об обязательном пенсионном страховании (далее — договор об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа).

Договор об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа заключается в следующем порядке: _____

(указывается порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа)

5.3. В один и тот же период в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании, заключенный с фондом.

5.4. Фонд не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением следующих случаев:

фонд в порядке, установленном подпунктом 16 статьи 36² Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц;

в отношении фонда введен запрет на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию в соответствии со статьей 34¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

в отношении фонда введен запрет на осуществление операций по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6919; 2015, № 27, ст. 3958; № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 41; 2018, № 11, ст. 1584) (далее — Федеральный закон “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”).

5.5. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления на счет фонда средств пенсионных накоплений, переданных предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию.

5.6. Внесение в договор об обязательном пенсионном страховании и приложения к нему изменений в связи с изменениями законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, о накопительной пенсии и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии (далее — изменения пенсионного законодательства Российской Федерации) осуществляется фондом в одностороннем порядке путем направления застрахованному лицу уведомления о внесении в договор и приложения к нему изменений в связи с изменениями пенсионного законодательства Российской Федерации (далее — уведомление) в течение одного месяца со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации.

Уведомление направляется застрахованному лицу по электронной почте, а также в “Личный кабинет застрахованного лица” на официальном сайте фонда в сети “Интернет”, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат фонду.

В течение десяти календарных дней со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации фонд размещает на своем официальном сайте в сети “Интернет” информацию об изменениях пенсионного законодательства Российской Федерации.

Внесенные в договор об обязательном пенсионном страховании изменения вступают в силу для сторон со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации.

5.7. Договор об обязательном пенсионном страховании прекращается в случае наступления одного из следующих событий в зависимости от того, какое из них наступило ранее:

5.7.1. внесение Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

5.7.2. внесение Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;

5.7.3. аннулирование у фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

- 5.7.4. смерть застрахованного лица;
- 5.7.5. признание судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;
- 5.7.6. принятие арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства;
- 5.7.7. введение Банком России запрета на осуществление операций фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 22 Федерального закона “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”.
- 5.8. Приостановление уплаты страховых взносов не может являться основанием для прекращения договора об обязательном пенсионном страховании.
- 5.9. В срок, не превышающий двух месяцев со дня получения информации о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании, фонд направляет уведомление о прекращении договора с указанием основания прекращения в случае, предусмотренном:
- 5.9.1. подпунктом 5.7.3 пункта 5.7 настоящих страховых правил — в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;
- 5.9.2. подпунктом 5.7.4 пункта 5.7 настоящих страховых правил — в Пенсионный фонд Российской Федерации и правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, поданном в фонд.
- 5.10. _____
(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

VI. Заключение, изменение или прекращение договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений

- 6.1. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключается фондом с управляющей компанией в соответствии с пунктом 13 статьи 36¹³ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” на срок не более пятнадцати лет.
- 6.2. Внесение изменений в договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 6.3. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений прекращается вследствие:
- 6.3.1. несоответствия управляющей компании требованиям Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;
- 6.3.2. возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;
- 6.3.3. аннулирования у фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- 6.3.4. отказа фонда или управляющей компании от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для управляющей компании лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором;
- 6.3.5. отказа фонда от договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений по иным причинам при условии выплаты управляющей компании обусловленного договором вознаграждения.
- 6.4. _____
(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

VII. Заключение, изменение или прекращение договора об оказании услуг специализированного депозитария

- 7.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается фондом со специализированным депозитарием в соответствии с типовой формой договора об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений, утвержденной Банком России в соответствии с пунктом 6 статьи 26 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”.
- 7.2. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария и прекращение указанного договора осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.3.

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

VIII. Перевод средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации

8.1. Средства пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии передаются фондом:

8.1.1. в другой негосударственный пенсионный фонд в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между фондом и застрахованным лицом в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

8.1.2. в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае:

прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между фондом и застрахованным лицом в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации;

аннулирования у фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

введения Банком России запрета в отношении фонда в соответствии со статьей 22 Федерального закона “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”;

отказа застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии в соответствии с направленным в фонд уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации;

смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования, за исключением случая, предусмотренного пунктом 8 статьи 5 Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7038; 2012, № 50, ст. 6965; 2013, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4217; 2015, № 27, ст. 4001; 2018, № 11, ст. 1584) (далее – Федеральный закон “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”);

8.1.3. предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;

8.1.4. в негосударственный пенсионный фонд, созданный в результате выделения, разделения или слияния, либо в негосударственный пенсионный фонд, к которому осуществляется присоединение, в случае реорганизации фонда.

8.2. Передача средств пенсионных накоплений осуществляется в соответствии со статьей 36⁶ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” и пунктом 6 статьи 21 Федерального закона “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”.

8.3. Размер средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта), подлежащих передаче в отношении каждого застрахованного лица, определяется в соответствии со статьей 36⁶⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”.

Размер средств (части средств) материнского (семейного) капитала, подлежащих передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, определяется суммой, указанной в уведомлении Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.

Размер средств пенсионных накоплений определяется с соблюдением требований, установленных статьей 5 Федерального закона “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”.

8.4. При передаче средств пенсионных накоплений фонд обязан уведомить застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 36⁶ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, в срок не позднее тридцати календарных дней со дня получения фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений, в “Личном кабинете застрахованного лица” на официальном сайте фонда в сети “Интернет”, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат фонду, и путем направления фондом застрахованному лицу уведомления по электронной почте.

В случае отсутствия у фонда адреса электронной почты застрахованного лица фонд уведомляет застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 36⁶ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, в срок не позднее тридцати календарных дней со дня получения фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений, путем направления фондом застрахованному лицу уведомления почтовым отправлением.

8.5. Застрахованное лицо при личном обращении, по письменному обращению, в том числе в электронной форме, получает в фонде необходимые разъяснения его прав, связанных с возникновением оснований передачи средств пенсионных накоплений, предусмотренных пунктом 1 статьи 36⁶ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — разъяснения).

Фонд предоставляет разъяснения застрахованному лицу по его письменному обращению, в том числе в электронной форме, в течение десяти календарных дней со дня получения указанного обращения, а в случае личного обращения — в день обращения. Разъяснения предоставляются способом, соответствующим способу обращения застрахованного лица.

8.6.

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

IX. Права и обязанности застрахованных лиц и фонда

9.1. Застрахованные лица имеют право:

9.1.1. требовать от фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;

9.1.2. получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с Федеральным законом “О негосударственных пенсионных фондах”, Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ “О накопительной пенсии” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6989; 2016, № 22, ст. 3091; 2018, № 11, ст. 1591; № 31, ст. 4861) (далее — Федеральный закон “О накопительной пенсии”) и Федеральным законом “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”, настоящими страховыми правилами и условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;

9.1.3. в случаях, предусмотренных Федеральным законом “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”, получать единовременную выплату;

9.1.4. получать от фонда информацию о наступлении гарантийного случая, предусмотренного Федеральным законом “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”;

9.1.5. получать по своим обращениям способом, указанным ими при обращении, бесплатно один раз в год в фонде информацию о состоянии своих пенсионных счетов накопительной пенсии;

9.1.6. получать в фонде бесплатные консультации по вопросам обязательного пенсионного страхования, а также информацию о нормативных правовых актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России в области обязательного пенсионного страхования;

9.1.7. до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, но не чаще одного раза в год воспользоваться правом на переход в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации путем заключения нового договора об обязательном пенсионном страховании с другим негосударственным пенсионным фондом и направления в Пенсионный фонд Российской Федерации заявления о переходе (досрочном переходе) в другой негосударственный пенсионный фонд или подачи заявления о переходе (досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации;

9.1.8. требовать от фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

9.1.9. требовать от фонда перевода части восполнения объема средств пенсионных накоплений, осуществляемого фондом в соответствии с пунктом 15 статьи 25 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, в негосударственный пенсионный фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, либо в Пенсионный фонд Российской Федерации, если в отношении фонда было принято решение о наличии нарушения условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений в период, когда фонд являлся страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в отношении средств, уплаченных в пользу застрахованного лица;

9.1.10. в любое время подать в фонд заявление о распределении средств пенсионных накоплений между правопреемниками в случае отсутствия указания правопреемников в договоре об обязательном пенсионном страховании или в случае необходимости изменения в договоре или в предыдущем заявлении лица (круга лиц), указанного (указанных) в качестве правопреемника (правопреемников), и их долей;

9.1.11. защищать свои права, в том числе в судебном порядке;

9.1.12. _____

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные права застрахованных лиц, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

9.2. Застрахованные лица обязаны:

9.2.1. представлять в фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты;

9.2.2. сообщать в фонд обо всех изменениях, влияющих на выплату накопительной пенсии, срочную пенсионную выплату, единовременную выплату, выплаты правопреемникам;

9.2.3. соблюдать условия, установленные для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты;

9.2.4. _____

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные обязанности застрахованных лиц, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

9.3. Фонд имеет право:

9.3.1. представлять интересы застрахованных лиц перед страхователями;

9.3.2. получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом “О негосударственных пенсионных фондах”;

9.3.3. делать застрахованным лицам заявления или прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности, содержащие указание на то, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем;

9.3.4. _____

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные права фонда, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

9.4. Фонд обязан:

9.4.1. знакомить застрахованных лиц с настоящими страховыми правилами и со всеми вносимыми в них изменениями;

9.4.2. осуществлять учет сведений о каждом застрахованном лице в форме ведения пенсионных счетов накопительной пенсии, а также учет средств пенсионных накоплений;

9.4.3. бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и о результатах их инвестирования, а также предоставлять застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений;

9.4.4. при предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев), предусмотренного (предусмотренных) Федеральным законом “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных

накоплений” в отношении их пенсионных накоплений, в течение отчетного и (или) текущего календарного года, а также об осуществленном в течение указанного периода гарантийном восполнении;

9.4.5. отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря каждого года не позднее 31 марта следующего года результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;

9.4.6. отдельно отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц, которым еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает кратный пяти годам срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, не позднее 31 марта следующего года средства пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и гарантийного восполнения, размер которых определяется в соответствии со статьей 36²⁻¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

9.4.7. осуществлять гарантийное восполнение, подлежащее отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, зачислению в состав средств выплатного резерва или средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва — за счет собственных средств фонда и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации;

9.4.8. формировать выплатный резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”;

9.4.9. производить назначение, осуществлять корректировку и выплату застрахованным лицам накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, а также осуществлять единовременную выплату в соответствии с Федеральным законом “О негосударственных пенсионных фондах”, Федеральным законом “О накопительной пенсии”, Федеральным законом “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”, настоящими страховыми правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании;

9.4.10. осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном Федеральным законом “О негосударственных пенсионных фондах”, Федеральным законом “О накопительной пенсии”, Федеральным законом “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”, настоящими страховыми правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании;

9.4.11. передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд в случаях и объеме, предусмотренных Федеральным законом “О негосударственных пенсионных фондах”;

9.4.12. передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

9.4.13. извещать застрахованное лицо о невозможности передачи суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, в размере, указанном в уведомлении Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

9.4.14. передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты (корректировки ее размера);

9.4.15. в письменной форме уведомлять об аннулировании у фонда лицензии и о последствиях аннулирования лицензии своих застрахованных лиц, подавших в фонд заявление о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты (их правопреемников, подавших в фонд заявление о выплате средств пенсионных накоплений) не позднее дня аннулирования лицензии, если до дня аннулирования лицензии по указанным заявлениям фондом не были приняты решения;

9.4.16. предоставлять по требованиям застрахованных лиц по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений документы и информацию, предусмотренные статьей 35² Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

9.4.17. бесплатно консультировать застрахованных лиц по вопросам обязательного пенсионного страхования и в случае обращения застрахованных лиц информировать их о нормативных правовых актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России в области обязательного пенсионного страхования;

9.4.18. не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованных лиц;

9.4.19. _____

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные обязанности фонда, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

Х. Формирование средств пенсионных накоплений

10.1. Средства пенсионных накоплений формируются за счет:

10.1.1. переданных из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании (управляющим компаниям) средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ “О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 18, ст. 1943; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; 2012, № 31, ст. 4322; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 45, ст. 6155; 2018, № 24, ст. 3405), средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд;

10.1.2. средств фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании (управляющих компаний) в соответствии с Федеральным законом “О негосударственных пенсионных фондах”;

10.1.3. средств, поступивших в фонд от управляющей компании (управляющих компаний) для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на формирование выплатного резерва, на выплату накопительной пенсии, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;

10.1.4. средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию (негосударственным пенсионным фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

10.1.5. средств, поступивших в фонд от управляющей компании (управляющих компаний) для передачи в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации и еще им не переданных;

10.1.6. иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда;

10.1.7. средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”.

10.2. В состав пенсионных накоплений входят в том числе средства выплатного резерва, формируемого фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной пенсии, и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

10.3. _____

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

XI. Порядок предоставления застрахованным лицам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитари, с которыми фонд заключил договоры согласно требованиям Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”

11.1. Застрахованное лицо при личном обращении, по письменному обращению, в том числе в электронной форме, получает информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитари фонда, предусмотренную статьей 35² Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”.

Фонд предоставляет указанную информацию застрахованному лицу по его письменному обращению, в том числе в электронной форме, в течение десяти календарных дней со дня получения указанного обращения, а в случае личного обращения — в день обращения. Информация предоставляется способом, соответствующим способу обращения застрахованного лица.

11.2. _____
(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

XII. Внесение изменений и дополнений в страховые правила фонда, уведомление застрахованных лиц через средства массовой информации

12.1. Изменения, вносимые в настоящие страховые правила, утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) фонда.

12.2. Изменения, вносимые в настоящие страховые правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

12.3. Изменения, вносимые в настоящие страховые правила, не распространяются на заключенные ранее договоры об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев изменения пенсионного законодательства Российской Федерации.

12.4. Фонд знакомит застрахованных лиц с настоящими страховыми правилами и внесенными в них изменениями при заключении договора об обязательном пенсионном страховании, а также путем их размещения на своем официальном сайте в сети “Интернет” и опубликования в средствах массовой информации.

12.5. _____
(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

XIII. Пенсионные основания

13.1. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной пенсии являются: _____

(указываются пенсионные основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом “О накопительной пенсии”, Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ “О страховых пенсиях”²)

13.2. Срочная пенсионная выплата осуществляется: _____

(указываются условия, необходимые для назначения и осуществления срочной пенсионной выплаты, в соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”)

13.3. Единовременная выплата осуществляется: _____

(указываются условия, необходимые для назначения и осуществления единовременной выплаты, в соответствии с частью 1 статьи 4 Федерального закона “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”, статьей 6 Федерального закона “О накопительной пенсии”)

13.4. _____

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” по решению фонда включаются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6965; 2014, № 2; 2015, № 27, ст. 3964; 2016, № 1, ст. 5; № 22, ст. 3091; № 27, ст. 4183; № 52, ст. 7486; 2017, № 27, ст. 3931; 2018, № 1, ст. 4; № 11, ст. 1591; № 27, ст. 3947; № 47, ст. 7130).

**XIV. Назначение, выплата и доставка накопительной пенсии
застрахованному лицу, осуществление срочной пенсионной выплаты,
единовременной выплаты застрахованному лицу,
выплат правопреемникам застрахованного лица**

14.1. Назначение застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании заявления о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты (далее — заявление), поданного в фонд, а также следующих документов (далее — необходимые документы): _____

(указывается перечень документов, установленный в соответствии с частью 8 статьи 9
Федерального закона “О накопительной пенсии”)

Заявление заполняется на русском языке, подписывается застрахованным лицом (его представителем).

14.2. Заявление и необходимые документы подаются застрахованным лицом (его представителем) в фонд в следующем порядке: _____

(в соответствии с частями 2, 4–5, 7–10 статьи 9 Федерального закона “О накопительной пенсии”
указывается порядок подачи застрахованным лицом (его представителем) заявления и необходимых документов)

14.3. Днем обращения за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты считается день приема фондом заявления и необходимых документов. При направлении заявления и необходимых документов по почте днем обращения считается дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления и необходимых документов, при их направлении в форме электронного документа — дата подачи в форме электронного документа.

14.4. В случае если к заявлению приложены не все необходимые документы, подлежащие представлению застрахованным лицом с соблюдением положений части 9 статьи 9 Федерального закона “О накопительной пенсии”, фонд дает застрахованному лицу (его представителю) разъяснение, какие необходимые документы он должен представить дополнительно.

Если указанные в абзаце первом настоящего пункта документы будут представлены не позднее чем через три месяца со дня получения разъяснения фонда, днем обращения за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты считается день приема заявления, или дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления, или дата подачи заявления в форме электронного документа.

14.5. Фонд в день приема заявления и необходимых документов, а в случае их направления по почте либо в форме электронного документа — не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения заявления и необходимых документов:

проверяет правильность оформления заявления и соответствие сведений в нем сведениям, содержащимся в необходимых документах;

делает копии подлинников необходимых документов и возвращает подлинники обратившемуся лицу;

регистрирует заявление и выдает (направляет) обратившемуся лицу расписку-уведомление о регистрации заявления, в которой указывается дата приема заявления, а в случае необходимости — перечень недостающих необходимых документов и срок их представления.

14.6. Фонд в течение одного рабочего дня, следующего за днем приема заявления и необходимых документов от застрахованного лица (его представителя), запрашивает иные необходимые документы (сведения) в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации (Пенсионном фонде Российской Федерации), государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях.

14.7. Заявление рассматривается не позднее чем через десять рабочих дней со дня его приема фондом со всеми необходимыми документами, либо со дня представления дополнительно документов в соответствии с частями 3 и 4 статьи 10 Федерального закона “О накопительной пенсии”, либо со дня поступления документов (сведений), запрошенных фондом в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации (Пенсионном фонде Российской Федерации), государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях.

14.8. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на указанные виды выплат за счет средств пенсионных накоплений.

14.9. Размер накопительной пенсии рассчитывается по формуле, установленной частью 2 статьи 7 Федерального закона “О накопительной пенсии”.

14.10. Размер срочной пенсионной выплаты рассчитывается по формуле, установленной частью 3 статьи 5 Федерального закона “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”.

14.11. Размер накопительной пенсии с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера накопительной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке.

14.12. Корректировка размера накопительной пенсии осуществляется по формуле, установленной частью 2 статьи 8 Федерального закона “О накопительной пенсии”.

14.13. Размер срочной пенсионной выплаты с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера срочной пенсионной выплаты при ее назначении или предыдущей корректировке.

14.14. Корректировка размера срочной пенсионной выплаты осуществляется по формуле, установленной частью 5 статьи 5 Федерального закона “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”.

14.15. Размер накопительной пенсии и (или) размер срочной пенсионной выплаты также подлежат корректировке по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, один раз в год с 1 августа года, следующего за годом получения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

14.16. Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, производится фондом путем умножения размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты, установленных на день, предшествующий дню осуществления корректировки, на корректирующий коэффициент, определяемый по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год.

14.17. Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты осуществляется без обращения застрахованного лица.

14.18. В случае отсутствия дохода (положительных результатов) либо получения убытка от инвестирования средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, не осуществляется до 1 августа года, следующего за годом, в котором ежегодно осуществляемая денежная оценка средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата (стоимости чистых активов, приобретенных за счет соответствующих средств), по состоянию на 31 декабря соответствующего года не превысит денежную оценку принятых фондом обязательств в отношении застрахованных лиц (суммы средств, необходимых для финансирования выплаты установленных накопительных пенсий либо срочных пенсионных выплат исходя из их размеров и продолжительности выплаты по состоянию на 31 декабря соответствующего года).

14.19. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата выплачиваются фондом за текущий месяц.

14.20. Единовременная выплата осуществляется в порядке, определенном в соответствии с частью 2 статьи 4 Федерального закона “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений”.

14.21. Единовременная выплата не осуществляется лицам, которым ранее была установлена накопительная пенсия.

14.22. Застрахованные лица, реализовавшие право на получение средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты, вправе вновь обратиться за осуществлением единовременной выплаты не ранее чем через пять лет со дня предыдущего обращения за выплатой средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты.

14.23. Оплата расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии, производится за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Оплата расходов, связанных с осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств фонда.

14.24. В случае если смерть застрахованного лица наступит до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам застрахованного лица в порядке, установленном статьей 36²¹ Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах".

14.25. В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам в соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального закона "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений".

14.26. Выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица производится правопреемникам, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании либо в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений между правопреемниками, поданном в фонд, в соответствии с размером долей, определенным застрахованным лицом в таком договоре или заявлении. При отсутствии в договоре или заявлении указания на размер долей или отсутствии в договоре указания о распределении средств пенсионных накоплений и отсутствии заявления о распределении средств пенсионных накоплений средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии и подлежащие выплате правопреемникам, распределяются между ними в равных долях.

Застрахованное лицо вправе в любое время определить или изменить круг лиц, которым в случае его смерти может быть произведена выплата средств пенсионных накоплений, путем подачи заявления о распределении средств пенсионных накоплений.

При подаче застрахованным лицом нескольких заявлений о распределении средств пенсионных накоплений фонд принимает решение о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам на основании заявления с наиболее поздней датой подачи.

14.27. Выплата средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, производится правопреемникам умершего застрахованного лица при условии обращения за указанной выплатой в фонд в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица.

В случае аннулирования у фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию правопреемники умершего застрахованного лица обращаются за получением выплаты средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение шести месяцев с даты аннулирования лицензии.

Срок обращения правопреемника умершего застрахованного лица за выплатой средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, восстанавливается по решению суда.

14.28. В случае обнаружения фондом ошибки, допущенной при установлении и (или) выплате накопительной пенсии, фонд производит устранение этой ошибки. Установление накопительной пенсии или прекращение выплаты накопительной пенсии в связи с отсутствием права на нее производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором была обнаружена ошибка.

14.29.

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" по решению фонда включаются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

XV. Определение размера постоянной части вознаграждения фонда и размера переменной части вознаграждения фонда

15.1. Вознаграждение фонда включает в себя постоянную и переменную часть.

15.2. Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных накоплений. Оплата переменной части вознаграждения фонда производится за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений.

15.3. Постоянная часть вознаграждения фонда за отчетный год выплачивается в следующем размере:

_____.
(указывается размер постоянной части вознаграждения фонда или порядок его определения в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 36²³ Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах")

15.4. Выплата постоянной части вознаграждения фонда производится со следующей периодичностью:

_____.
(указывается периодичность выплаты постоянной части вознаграждения фонда, но не чаще одного раза в месяц)

15.5. Выплата переменной части вознаграждения фонда производится за отчетный год путем ее удержания из дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за этот год с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 27 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах".

15.6. Размер переменной части вознаграждения фонда определяется в следующем порядке: _____

_____.
(указывается порядок определения размера переменной части вознаграждения фонда с соблюдением требований, установленных пунктом 3 статьи 36²³ Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах")

15.7. _____

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" по решению фонда включаются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 22 февраля 2019 года
Регистрационный № 53872

27 ноября 2018 года

№ 4976-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У “Об оценке экономического положения банков”

1. На основании статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115) внести в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, 15 марта 2018 года № 50380, 23 мая 2018 года № 51155, следующие изменения.

1.1. В пункте 3.1:

в абзаце первом подпункта 3.1.1.1 слова “Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421 (далее – Указание Банка России № 4212-У)” заменить словами “Указанию Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления

форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее – Указание Банка России № 4927-У”);

в подпункте 3.1.2:

в абзаце четвертом:

в первом предложении слова “Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III””, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442” заменить словами “Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III””, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064”;

во втором предложении слова “№ 4212-У” заменить словами “№ 4927-У”;

абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции:

“А – активы. Представляют собой значение показателя “Всега активов” формы 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У (далее – форма 0409806) (любой показатель формы 0409806 определяется в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”). Показатель “Всега активов” для показателя А определяется без учета:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;”;

дополнить абзацами следующего содержания:
“корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053 (далее — Положение Банка России № 590-П);

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

Ариск₀ — совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска. Представляет собой значение показателя Ариск₀ формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.”

1.2. В пункте 3.2:

в абзаце четвертом подпункта 3.2.1 слова “Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее — Положение Банка России № 590-П)” заменить словами “Положением Банка России № 590-П”, слова “№ 4212-У” заменить словами “№ 4927-У”;

абзац седьмой подпункта 3.2.2 изложить в следующей редакции:

“Р — величина резерва на возможные потери с учетом обеспечения под А20 в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. Определяется на основе данных формы 0409115.”;

в абзаце первом подпункта 3.2.5 слова “№ 4212-У” заменить словами “№ 4927-У”.

1.3. В пункте 3.3:

в подпункте 3.3.1:

абзацы четвертый–восьмой изложить в следующей редакции:

“ФР — финансовый результат банка. Представляет собой значение показателя “Прибыль (убыток) до налогообложения” формы отчетности 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”, установленной приложением 1

к Указанию Банка России № 4927-У (далее — форма 0409807) (показатели формы 0409807 определяются в соответствии с Разработочной таблицей для составления Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”). Показатель “Прибыль (убыток) до налогообложения” для показателя ФР определяется без учета:

корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;

корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;

корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг;”;

дополнить абзацами следующего содержания:
“переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

ЧД_{раз} — чистые доходы от разовых операций. Представляют собой разность между доходами и расходами от разовых операций банка.

К доходам от разовых операций относятся неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам (символ 28402 формы отчетности 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У (далее — форма 0409102), доходы от выбытия (реализации) имущества (символы 29101, 29102, 29103 формы 0409102), а также прочие доходы,

связанные с операциями по обеспечению деятельности банка (итог по символам 29401–29407 формы 0409102).

К расходам от разовых операций относятся неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам (символ 47402 формы 0409102), расходы банка по выбытию (реализации) имущества (символы 48201, 48202, 48203 формы 0409102), а также прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности банка, учитываемые на символах 48601–48605, 48609, 48611 формы 0409102;

A_{cp} — средняя величина активов. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя А. Средняя величина активов рассчитывается с учетом требований подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Указания.”;

в подпункте 3.3.3:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“ЧД — чистые доходы. Представляют собой значение показателя “Чистые доходы (расходы)” формы 0409807, рассчитанное без учета:”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;

корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П;

переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.”;

в подпункте 3.3.4:

абзац пятый дополнить предложением следующего содержания: “Процентные доходы для показателя чистой процентной маржи (ПД5) определяются без учета корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между резервами

на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки.”;

в абзаце шестом слова “долговым обязательствам” заменить словами “ценным бумагам”, дополнить словами “без учета корректировок, увеличивающих процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки”;

в подпункте 3.3.5:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“ OB_{cp} — средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты. Обязательства, генерирующие процентные выплаты, представляют собой значение показателя “Всего обязательств” за вычетом значений показателей “Прочие обязательства”, “Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон”, “Обязательства по текущему налогу на прибыль” и “Отложенные налоговые обязательства” формы 0409806. Обязательства, генерирующие процентные выплаты, определяются без учета:”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;

корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих)

стоимость выпущенных ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты, рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель).”.

1.4. В пункте 3.4:

в абзаце пятом подпункта 3.4.1 слова “№ 4212-У” заменить словами “№ 4927-У”;

в подпункте 3.4.4:

абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции:

1.4. В пункте 3.4:

в абзаце пятом подпункта 3.4.1 слова “№ 4212-У” заменить словами “№ 4927-У”;

в подпункте 3.4.4:

абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции:

“ПС — привлеченные средства. Представляют собой значение показателя “Всего обязательств” за вычетом значений показателей “Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон”, “Обязательства по текущему налогу на прибыль” и “Отложенные налоговые обязательства” формы 0409806. Показатель “Всего обязательств” для показателя ПС определяется без учета:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;

корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выпущенных ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Для банков с базовой лицензией показатель ПЛ4 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.”;

в абзаце четвертом подпункта 3.4.5 слова “№ 4212-У” заменить словами “№ 4927-У”;

в абзаце четвертом подпункта 3.4.6 слова “№ 4212-У” заменить словами “№ 4927-У”, дополнить словами “, без учета корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выпущенных

банком векселей, банковских акцептов и векселей к исполнению”;

в подпункте 3.4.7:

в абзаце втором слово “ПСдо” заменить словом “ПСдцб”;

абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции:

“ПСнб — показатель “Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями” формы 0409806, который определяется без учета:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

ПСдцб — показатель “Выпущенные долговые ценные бумаги” формы 0409806, который определяется без учета:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выпущенных ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.”;

в абзаце четвертом подпункта 3.4.10 слова “№ 4212-У” заменить словами “№ 4927-У”.

1.5. В абзаце четвертом пункта 3.6 и в пункте 3.9 слова “№ 4212-У” заменить словами “№ 4927-У”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.02.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 февраля 2019 года
Регистрационный № 53741

14 января 2019 года

№ 5057-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 4 июля 2016 года № 4060-У “О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда”

1. На основании абзаца тринадцатого пункта 1 статьи 14 и подпункта 2 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858; № 32, ст. 5115) внести в Указание Банка России от 4 июля 2016 года № 4060-У “О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43052, 18 января 2018 года № 49687, следующие изменения.

1.1. Абзац второй пункта 4.4 изложить в следующей редакции:

“Стресс-тестирование с использованием сценариев, разработанных и утвержденных Банком России в соответствии с абзацем четырнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” (далее – разработанные Банком России сценарии), фонд должен проводить с соблюдением требований, предусмотренных приложением к настоящему Указанию.”

1.2. Пункт 4.5 изложить в следующей редакции:

“4.5. Стресс-тестирование фонд должен проводить в срок, не превышающий 10 рабочих дней с расчетной даты (за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего пункта), в случае изменения состава и структуры активов и обязательств фонда, планирования фондом изменений состава и структуры активов и обязательств фонда в случае приобретения, продажи активов или

при изменении рыночных условий, приводящих к увеличению объема и (или) расширению состава рисков, но не реже одного раза в квартал.

В случае размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” разработанных Банком России сценариев стресс-тестирования с использованием указанных сценариев фонд должен провести в срок, не превышающий 10 рабочих дней с рабочего дня, следующего за днем их размещения Банком России.”

1.3. В пункте 4.6 слова “, в срок, не превышающий одного календарного месяца с расчетной даты” исключить.

1.4. В абзаце первом пункта 4.8 слова “, информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” исключить.

1.5. В приложении:

в абзаце первом пункта 1.1 слова “сценария стресс-тестирования, разработанного Банком России в соответствии с пунктом 4.8 настоящего Указания” заменить словами “разработанного Банком России сценария”;

пункт 1.2 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Для целей стресс-тестирования российские и иностранные депозитарные расписки фонд должен рассматривать как ценные бумаги, права собственности на которые удостоверяют соответствующие депозитарные расписки.”;

пункт 1.3 изложить в следующей редакции:

“1.3. По каждому активу, учтенному для целей стресс-тестирования в соответствии с пунктом 1.2 настоящего приложения, согласно условиям исполнения обязательств по активу и условиям сценария фонд должен строить прогноз денежных потоков.

Прогноз денежных потоков по активу, оцениваемому фондом по состоянию на расчетную дату на основании данных бухгалтерского учета по амортизированной стоимости (далее – актив, оцениваемый по амортизированной стоимости), фонд должен строить до даты, по состоянию на которую в соответствии с условиями исполнения должником обязательств по активу фонд ожидает исполнения указанных обязательств в полном

объеме (далее — ожидаемый срок погашения), в том числе до даты погашения или даты приобретения облигаций их эмитентом, даты возврата депозита, даты погашения всех залладных, составляющих ипотечное покрытие ипотечных сертификатов участия.

Прогноз денежных потоков по активу, оцениваемому фондом по состоянию на расчетную дату на основании данных бухгалтерского учета по стоимости, отличной от амортизированной, фонд должен строить до ближайшей даты, по состоянию на которую в соответствии с условиями исполнения должником обязательств по активу указанные обязательства могут быть исполнены в полном объеме (далее — дата опциона).

Прогноз денежных потоков по активу, в отношении которого отсутствуют ожидаемый срок погашения и дата опциона, фонд должен строить на срок анализируемого периода.

В случае если условия исполнения обязательств по активу предусматривают, что их величина зависит от значения процентных ставок или уровня инфляции, и если в условиях сценария не содержатся данные об изменении этих переменных, прогноз денежных потоков по такому активу фонд должен строить исходя из предположения, что значения этих переменных не изменяются и равны значениям на расчетную дату.

В случае если условия исполнения обязательств по активу предусматривают, что их величина зависит от значения переменных, помимо процентных ставок и уровня инфляции, и если в условиях сценария не содержатся данные об изменении этих переменных, прогноз денежных потоков по активам фонд должен строить на основании предположения, что такие выплаты равны минимально возможным исходя из условий исполнения обязательств по активу с соблюдением требований, предусмотренных абзацем пятым настоящего пункта (равны нулю, если активом является производный финансовый инструмент).

По окончании анализируемого периода значения переменных, предусмотренных условиями исполнения обязательств по активам, не изменяются.”;

в пункте 2.1:

абзац четвертый после слов “по общедоступным данным” дополнить словами “за наиболее короткий период по общедоступным данным, но не менее чем”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“Для целей определения вероятности дефолта по остаткам денежных средств, переданных брокеру по договору на брокерское обслуживание, фондом в качестве контрагента фонда должен рассматриваться брокер.”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Вероятность дефолта по денежным средствам, находящимся на аналитических счетах, и объектам недвижимого имущества равна нулю.”;

пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Предположение о наступлении дефолтов фонд должен осуществлять с соблюдением следующих требований.

Дефолт актива на расчетную дату фонд должен предполагать при наличии одного или нескольких из следующих обстоятельств:

в случае если на расчетную дату имеется не исполненное в срок и в полном объеме контрагентом фонда по активу или эмитентом ценных бумаг, являющихся активом, обязательство перед владельцами ценных бумаг, выпущенных (выданных) указанным контрагентом фонда или эмитентом;

в случае если у кредитной организации, являющейся контрагентом фонда по активу или эмитентом ценных бумаг, являющихся активом, отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций или у некредитной финансовой организации, являющейся контрагентом фонда по активу или эмитентом ценных бумаг, являющихся активом, отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, являющейся основным видом деятельности указанной некредитной финансовой организации, отраженным в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ), либо сведения о некредитной финансовой организации, являющейся контрагентом фонда по активу или эмитентом ценных бумаг, являющихся активом, исключены из реестра некредитных финансовых организаций, ведение которого осуществляется Банком России;

в случае если в отношении контрагента фонда по активу или эмитента ценных бумаг, являющихся активом, введена процедура банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Дефолт поручителя по активу (ключевого лица группы) на расчетную дату фонд должен предполагать при наличии одного или нескольких из следующих обстоятельств:

в случае если на расчетную дату имеется не исполненное в срок и в полном объеме поручителем по активу (ключевым лицом группы) обязательство перед владельцами ценных бумаг, выпущенных (выданных) указанным поручителем по активу (ключевым лицом группы);

в случае если у кредитной организации, являющейся поручителем по активу (ключевым лицом группы) отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций или у некредитной финансовой организации, являющейся

поручителем по активу (ключевым лицом группы), отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, являющейся основным видом деятельности указанной некредитной финансовой организации, отраженным в ЕГРЮЛ, либо сведения о некредитной финансовой организации, являющейся поручителем по активу (ключевым лицом группы), исключены из реестра некредитных финансовых организаций, ведение которого осуществляется Банком России;

в случае если в отношении поручителя по активу (ключевого лица группы) введена процедура банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Для каждого квартала в анализируемом периоде по каждому эмитенту ценных бумаг, являющихся активом, контрагенту фонда по активу, поручителю по активу, ключевому лицу группы фонд должен рассчитывать равномерно распределенную случайную величину в промежутке от 0 до 1 включительно с точностью не менее пяти знаков после запятой.

Дефолт поручителя по активу или ключевого лица группы фонд должен предполагать в анализируемом квартале, если он предполагался в предыдущих анализируемых кварталах или предполагается на расчетную дату, или если значение случайной величины, рассчитанной для поручителя по активу или ключевого лица группы в анализируемом квартале, меньше определенной для них вероятности дефолта или равно ей.

Дефолт по активу фонд должен предполагать в анализируемом квартале, если он предполагался в предыдущих анализируемых кварталах или предполагается на расчетную дату, или если значение случайной величины, рассчитанной для контрагента фонда по активу или эмитента ценных бумаг, являющихся активом, в анализируемом квартале, меньше определенной для актива вероятности дефолта или равно ей, или если в анализируемом квартале предполагается дефолт ключевого лица группы, в которую входит контрагент фонда по активу или эмитент ценных бумаг, являющихся активом, и вероятность дефолта по активу в анализируемом квартале больше (больше или равна, если вероятность дефолта ключевого лица группы определена в соответствии с абзацем пятым пункта 2.1 настоящего приложения) вероятности дефолта ключевого лица группы в анализируемом квартале. В случае если предполагается дефолт по активу, исполнение обязательств по активу предполагается поручителем по активу в соответствии с условиями исполнения поручителем по активу указанных обязательств, если дефолт поручителя по активу в анализируемом квартале или ранее не предполагается.”;

в пункте 3.4:

абзац первый после слов “Стоимость облигации” дополнить словами “, оцениваемой по стоимости, отличной от амортизированной,”;

в абзаце десятом слово “нулю” заменить словом “единице”;

дополнить пунктом 3.4¹ следующего содержания:

“3.4¹. Стоимость облигации, оцениваемой по амортизированной стоимости, до даты окончания ожидаемого срока погашения определяется по формуле:

$$P_k = \sum_{i=1}^{N_k} \frac{CF_i}{(1 + \text{EffRate})^{\frac{d_i - d_k}{365}}},$$

где:

P_k — стоимость облигации в анализируемом квартале k ;

i — порядковый номер очередного денежного потока с даты окончания анализируемого квартала k ;

N_k — число денежных потоков с даты окончания квартала k до даты окончания ожидаемого срока погашения;

CF_i — размер денежного потока i ;

d_i — дата денежного потока i ;

d_k — дата окончания (последний календарный день) анализируемого квартала k ;

EffRate — эффективная процентная ставка, определяемая по формуле:

$$P_0 = \sum_{j=1}^{N_0} \frac{CF_j}{(1 + \text{EffRate})^{\frac{d_j - d_0}{365}}},$$

где:

P_0 — стоимость облигации на расчетную дату;

j — порядковый номер очередного денежного потока с даты окончания анализируемого квартала k ;

N_0 — число денежных потоков с расчетной даты до даты окончания ожидаемого срока погашения;

CF_j — размер денежного потока j ;

d_j — дата денежного потока j ;

d_0 — расчетная дата.

Стоимость облигации после даты окончания ожидаемого срока погашения равна нулю.”;

пункт 3.5 изложить в следующей редакции:

“3.5. Стоимость депозита, ипотечного сертификата участия, права требования по договору РЕПО, дебиторской задолженности, остатков на банковских счетах и иных счетах и займа в каждом квартале до даты опциона (ожидаемого срока погашения) равна сумме денежных потоков по активу, которые в соответствии с прогнозом денежных потоков по активам должны поступить после анализируемого квартала, без учета процентов.”;

в пункте 4.1:

в абзаце первом:

после слов “за счет средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов” дополнить словами “, сумма вознаграждений и расходов фонда, управляющей компании и специализированного депозитария, отчислений в собственные средства фонда”;

дополнить предложением следующего содержания: “Величину обязательств на расчетную дату фонд должен определять в размере, не меньшем, чем по данным бухгалтерского учета.”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Величину обязательств в анализируемом периоде и прогноз денежных потоков по обязательствам фонд должен определять с учетом полученных до расчетной даты дивидендов и процентов (дохода) по ценным бумагам, процентов (дохода) по банковским депозитам, других видов доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений и размещению пенсионных резервов, чистого финансового результата от реализации активов и чистого финансового результата, отражающего изменение стоимости пенсионных накоплений и пенсионных резервов за счет их переоценки на расчетную дату в соответствии с требованиями по оценке активов по состоянию на расчетную дату, предусмотренными пунктом 3.1 настоящего приложения.”;

пункты 4.6 и 4.7 изложить в следующей редакции:

“4.6. Величину обязательств в анализируемом квартале по оплате расходов управляющей компании и фонда, подлежащих оплате в соответствии с заключенными фондом договорами и внутренними документами фонда (далее — расходы), в том числе комиссионные вознаграждения и (или) вознаграждения за услуги брокера по совершению сделок, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений (размещением пенсионных резервов), организатора торговли при совершении указанных сделок, кредитной организации по совершению операций со средствами пенсионных накоплений (пенсионных резервов), оценщиков и иных организаций, оказывающих фонду услугу по определению стоимости активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений (размещены средства пенсионных резервов), по определению стоимости указанных активов, фонд должен определять как произведение следующих величин:

средней доли расходов, рассчитываемой за последние пять лет до расчетной даты, а если фонд существует менее пяти лет — с даты создания фонда до расчетной даты как среднее арифметическое значений отношения величины расходов в каждом квартале указанного периода к величине

стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления (пенсионные резервы), на начало указанного квартала;

стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления (пенсионные резервы), на начало анализируемого квартала.

Величина обязательств в анализируемом квартале по оплате расходов не должна превышать предельный размер расходов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании, заключенными фондом договорами и внутренними документами фонда.

4.7. Величину вознаграждения фонда, управляющей компании и специализированного депозитария и отчислений в состав собственных средств фонда за счет средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов (дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов) фонд должен определять исходя из предельного размера указанных вознаграждений и отчислений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании, заключенными фондом договорами и внутренними документами фонда.”;

пункты 4.8 и 4.9 признать утратившими силу;

пункт 5.5 изложить в следующей редакции:

“5.5. Величина отрицательного остатка на аналитическом счете каждого анализируемого портфеля в анализируемом квартале не должна по модулю превышать суммарную стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”;

Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, и остатков на банковских счетах и иных счетах, открытых на основании договоров, не предусматривающих неустойку (штрафы, пени) за досрочное расторжение указанных договоров, входящих в состав соответствующего

аналитического портфеля. Дополнительные ограничения на величину остатка на аналитическом счете устанавливаются сценарием.”;

абзац первый пункта 5.8 дополнить предложением следующего содержания: “Продажа активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не предполагается.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским
кооперативам

Сельскохозяйственным кредитным
потребительским кооперативам
от 01.03.2019 № ИН-06-59/21

Информационное письмо о погашении регистрационной записи об ипотеке при полном исполнении гражданином обязательств по обеспеченному ипотекой кредиту (займу)

Банк России в связи с поступлением обращений граждан по вопросам получения документарной закладной и погашения регистрационной записи об ипотеке при полном исполнении обязательств по обеспеченному ипотекой потребительскому кредиту (займу) сообщает следующее.

Пункт 1 статьи 25 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)” (далее — Закон № 102-ФЗ) устанавливает перечень документов, которые необходимы для погашения регистрационной записи об ипотеке, а также лиц, имеющих право подавать такие документы в орган регистрации прав. При этом каждое из указанных в данной норме оснований для погашения регистрационной записи об ипотеке подразумевает необходимость совершения определенных действий залогодержателем.

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Закона № 102-ФЗ залогодержатель по исполнении

обеспеченного ипотекой обязательства полностью обязан незамедлительно передать документарную закладную залогодателю с отметкой об исполнении обязательства в полном объеме.

Полагаем, что неисполнение залогодержателем обязанности по передаче документарных закладных залогодателям в возможно короткий срок (в случае, если права залогодержателя удостоверены документарной закладной), а также неосуществление ими иных действий, необходимых для погашения регистрационных записей об ипотеке, препятствует распоряжению принадлежащим гражданам недвижимым имуществом и может повлечь возникновение у них дополнительных расходов либо иных неблагоприятных последствий¹.

В то же время Банк России отмечает следующие подходы, применяемые залогодержателями в целях надлежащего исполнения обязанности, установленной пунктом 2 статьи 17 Закона № 102-ФЗ,

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.02.2019.

¹ Например, при рефинансировании обеспеченных ипотекой кредитов (займов), когда регистрация ипотеки в пользу нового кредитора возможна лишь после погашения регистрационной записи об ипотеке в пользу прежнего кредитора. Условиями договора между заемщиком и новым кредитором может предусматриваться, что до момента регистрации ипотеки в пользу нового кредитора заемщик уплачивает проценты за пользование заемными средствами по повышенной ставке. Кроме того, непредоставление обеспечения в предусмотренный договором срок может также являться основанием для предъявления новым кредитором требования о досрочном исполнении обязательств.

а также незамедлительного совершения иных предусмотренных пунктом 1 статьи 25 Закона № 102-ФЗ действий, необходимых для погашения регистрационных записей об ипотеке:

обеспечение наличия документальной закладной (в случае, если права залогодержателя удостоверены ею) в подразделении залогодержателя, в котором был выдан или обслуживался обеспеченный ипотекой кредит (заем), к планируемой дате полного погашения задолженности, в том числе к дате, указанной в заявлении на полное досрочное погашение кредита (займа), а также наличия у сотрудников соответствующего подразделения полномочий по проставлению на закладных отметок, свидетельствующих о полном исполнении обязательств по обеспеченным ипотекой кредитам (займам), для незамедлительной передачи документальной закладной залогодателю;

наделение сотрудников подразделения, в котором был выдан или обслуживался обеспеченный ипотекой кредит (заем), полномочиями по подаче в орган регистрации прав заявлений о погашении регистрационных записей об ипотеке либо

наделение залогодателя полномочиями по подаче такого заявления от имени залогодержателя (без возложения на залогодателя расходов по оформлению полномочий) для обеспечения возможности подачи соответствующего заявления в возможно короткий срок.

С учетом изложенного, в целях соблюдения прав граждан Банк России рекомендует залогодержателям при полном исполнении заемщиками обязательств по обеспеченным ипотекой потребительским кредитам (займам) принять во внимание указанные в настоящем письме подходы, обеспечивающие возможность незамедлительного осуществления необходимых со стороны залогодержателей действий для погашения регистрационных записей об ипотеке.

Настоящее письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. Швецов

УТВЕРЖДЕНО
Советом по актуарной деятельности
18 декабря 2018 года, протокол № САДП-19

СОГЛАСОВАНО
Банком России
26 февраля 2019 года № 06-52-4/1342

**Федеральный стандарт актуарной деятельности
“Актуарная деятельность по тарификации страхования жизни”**

Оглавление

Раздел 1. Сфера применения	61
Раздел 2. Термины и определения	61
Раздел 3. Основные положения	64
3.1. Условия проведения актуарной деятельности по тарификации	64
3.2. Тарифный базис	65
3.2.1. Общие положения	65
3.2.2. Демографические предположения	66
3.2.3. Ставка дисконтирования, доходность от инвестиций	67
3.2.4. Нагрузка	68
3.3. Методы тарификации	69
3.4. Модель бизнеса	69
3.5. Меры прибыльности и критерии прибыльности	70
3.6. Анализ чувствительности и сценарный анализ мер прибыльности	70
3.7. Оценка риска	71
3.8. Андеррайтинг	71
3.9. Брутто-тариф (конечная стоимость страхового продукта)	71
3.10. Документирование	71
Раздел 4. Мониторинг	72

Раздел 1. Сфера применения

1.1. Настоящий федеральный стандарт актуарной деятельности “Актуарная деятельность по тарификации страхования жизни” (далее — федеральный стандарт) устанавливает требования к процессу тарификации по договорам страхования, относящимся к страхованию жизни. Положения настоящего федерального стандарта применяются к процессу тарификации по долгосрочным договорам страхования здоровья.

1.2. Настоящий федеральный стандарт разработан в дополнение к федеральному стандарту актуарной деятельности “Общие требования к осуществлению актуарной деятельности”, утвержденному Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, и согласованному Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938 (далее — федеральный стандарт актуарной деятельности “Общие требования к осуществлению актуарной деятельности”).

1.3. Настоящий федеральный стандарт должен применяться в каждом из следующих случаев:

- при проведении актуарием (полностью или частично) тарификации страхового продукта. Если обязанностями актуария предусмотрено частичное выполнение тарификации, актуарий должен руководствоваться настоящим федеральным стандартом в соответствующей части;
- если основная задача, поставленная актуарию, состоит в подготовке вывода о прибыльности действующего страхового продукта и (или) рекомендации по выпуску или невыпуску тарифицируемого страхового продукта;
- указание на необходимость применения настоящего федерального стандарта содержится в поставленной перед актуарием задаче.

Актуарию следует руководствоваться применимыми положениями настоящего федерального стандарта при решении иных задач, связанных с тарификацией страховых продуктов по договорам страхования жизни.

Актуарий должен следовать настоящему федеральному стандарту вне зависимости от основания (трудовой или гражданско-правовой договор) осуществления актуарной деятельности.

1.4. Решения, принимаемые актуарием при выполнении требований настоящего федерального стандарта, должны основываться на профессиональном суждении актуария в случаях, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, федеральными стандартами актуарной деятельности, стандартами и правилами саморегулируемой организации актуариев.

1.5. Настоящий федеральный стандарт вступает в силу по истечении десяти дней с даты его опубликования Банком России.

1.6. При необходимости внесения изменений в настоящий федеральный стандарт стандарт утверждается в новой редакции.

Раздел 2. Термины и определения

2.1. Аквизиционные расходы — расходы страховщика на заключение или возобновление договоров страхования и перестрахования жизни.

Аквизиционные расходы могут включать в себя комиссионное вознаграждение агентов и брокеров, расходы на андеррайтинг, расходы на продвижение страхового продукта, маркетинговые расходы, стоимость выпуска и первичного учета договоров страхования.

2.2. Андеррайтинговая практика — совокупность процедур, правил оценки конкретного риска при принятии на страхование застрахованного, основанных на анализе медицинских и половозрастных факторов, его профессиональной принадлежности, наличии у него страхового интереса и объективности выбранного страхового покрытия, иных факторов, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

2.3. Базовый тариф — ставка страховой премии с единицы страховой суммы (в том числе размер вычетов) с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, которая может выражаться в виде абсолютной денежной или относительной величины (например, базовый тариф может быть установлен как процент или промилле от страховой суммы).

2.4. Брутто-тариф (или конечная стоимость страхового продукта) — размер страховых взносов, страховой премии (или размер вычетов), определяемый при выпуске договора страхования с учетом базового тарифа, андеррайтинга, иных надбавок и (или) скидок по страховому продукту. Брутто-тариф по конкретному договору добровольного страхования может определяться по соглашению сторон в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.5. Вектор прибыли — совокупный денежный поток по страховому продукту, который определяется как сумма ожидаемых поступлений страховой премии, ожидаемого инвестиционного дохода за вычетом

расходов на заключение и сопровождение договоров страхования, ожидаемых страховых выплат и выплат выкупных сумм, изменения страховых резервов, изменения требований по марже платежеспособности, налоговых отчислений, за каждый период (месяц/квартал/год) в течение рассматриваемого срока действия страхового продукта (например, с даты выпуска страхового продукта до момента окончания последнего полиса).

Вектор прибыли может быть рассчитан как с учетом, так и без учета перестрахования.

2.6. Выкупная сумма — денежная величина, выплачиваемая при расторжении договора страхования жизни, размер которой рассчитывается в соответствии с условиями договора страхования жизни в пределах, сформированных в установленном порядке величин страховых резервов на день досрочного прекращения (расторжения) договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо наступления иного события.

2.7. Выполнение поставленной перед актуарием задачи — оказание актуарием услуг, основанных на актуарных расчетах, предоставляемых заказчику и (или) заинтересованным лицам, которые могут включать выводы, рекомендации или суждения.

2.8. Вычет — денежная величина, удерживаемая в соответствии с договором страхования жизни на покрытие застрахованных рисков (кроме риска дожития) и расходов страховщика. Вычеты могут удерживаться как из страховых премий, так и из накоплений (например, суммы уплаченных взносов, увеличенных за счет инвестиционного дохода). Вычет может определяться как в виде фиксированной суммы и (или) в процентах от премии/накоплений или другим способом.

2.9. Дизайн страхового продукта — совокупность характеристик страхового продукта. Может включать в себя размер и порядок уплаты страховой премии, страховые риски, условия андеррайтинга, страховые суммы по рискам и порядок осуществления страховой выплаты и (или) выкупной суммы, исключения по страховым рискам, расходы на заключение договора, канал дистрибуции.

Дизайн страхового продукта может подразумевать варианты (или страховые программы страхового продукта), которые могут отличаться одной/двумя характеристиками (например, различный набор рисков, разные набор страховых сумм, различный канал дистрибуции).

2.10. Заинтересованное лицо — любое физическое или юридическое лицо (как правило, таким также считается заказчик), которому актуарий представляет расчет базовых тарифов и (или) другие результаты актуарной деятельности

2.11. Заказчик — сторона, нанимающая лиц(о), осуществляющих(ее) актуарную деятельность. Заказчик, как правило, выступает в роли клиента или работодателя актуария.

2.12. Мера прибыльности страхового продукта — вектор прибыли, преобразованный в скалярную величину. В целях определения базового тарифа для каждой меры прибыльности может использоваться *критерий прибыльности* (диапазон допустимых значений или пороговое значение меры прибыльности). Возможные меры прибыльности:

2.12.1. Внутренняя ставка доходности (Internal rate of return или IRR) — процентная ставка дисконтирования, при которой современная стоимость вектора прибыли страхового продукта равна нулю.

2.12.2. Маржа прибыли (Profit margin или PM) — отношение дисконтированной суммы вектора прибыли к дисконтированной сумме страховых премий.

2.12.3. Период окупаемости (Payback period или PP) — минимальный период времени, для которого суммарная величина вектора прибыли (без учета его дисконтирования) неотрицательна.

2.12.4. Дисконтированный период окупаемости (Discounted payback period или DPP) — минимальный период времени, для которого дисконтированная суммарная величина вектора прибыли неотрицательна.

2.13. Метод тарификации — подход определение базового тарифа для страхового продукта, основанный на анализе денежных потоков ожидаемых расходов и доходов компании по страховому продукту за каждый период (месяц/квартал/год) в течение рассматриваемого срока действия страхового продукта (например, с даты выпуска страхового продукта до момента окончания действия последнего полиса).

Методы тарификации:

2.13.1. Формульный метод расчета базового тарифа — метод расчет базового тарифа, основанный на решении уравнения эквивалентности современной стоимости страховых взносов, современной стоимости страховых выплат и издержек компании.

Данный метод включает в себя:

- предположение о ставках дисконтирования и доходности от инвестиций в течение срока страхования;
- предположение о неизменности показателей смертности (или заболеваемости) в течение срока страхования;
- учет расходов, которые выражаются в процентах от страховой суммы или брутто-премии по договору страхования или в денежных единицах на один договор страхования;

Данный метод не принимает во внимание:

- возможность досрочного расторжения договора страхования;
- бонусы, опции и гарантии;
- требования к обеспечению маржи платежеспособности по страховому продукту.

2.13.2. Тестирование прибыли (Profit testing) — это метод расчета базового тарифа страхового продукта, основанный на прогнозировании денежных потоков в модели бизнеса одной модельной точки или модельного портфеля страхового продукта. Базовый тариф выбирается на таком уровне, чтобы меры прибыльности разрабатываемого страхового продукта удовлетворяли заданным критериям прибыльности.

2.14. Модель бизнеса (Business model) — техника прогнозирования денежных потоков одной модельной точки или модельного портфеля страхового продукта.

2.14.1. Модельная точка представляет собой один договор страхования для страхового продукта с типичными ожидаемыми для будущего портфеля характеристиками.

Модель одного договора страхования — построение прогнозных денежных потоков модельной точки, определение вектора прибыли и мер прибыльности для некоторого значения базового тарифа страхового продукта.

2.14.2. Модельный портфель представляет собой совокупность модельных точек договоров страхования для страхового продукта с типичными ожидаемыми для будущего портфеля характеристиками.

Модельный портфель строится актуарием исходя из предположений о:

- половозрастной структуре будущего портфеля страхового продукта;
- распределении страховых сумм будущего портфеля страхового продукта;
- распределении сроков страхования будущего портфеля страхового продукта;
- периодичности оплаты премии;
- источниках бизнеса, каналах продаж.

Модель бизнеса (модель модельного портфеля) — построение прогнозных денежных потоков модельного портфеля, определение вектора прибыли и мер прибыльности для некоторого значения базового тарифа страхового продукта. Расчет вектора прибыльности и мер прибыльности проводится как для каждой модельной точки из модельного портфеля, так и для всего модельного портфеля в целом.

2.15. Опции и гарантии. В страховании жизни страхователям могут предоставляться разнообразные опции (право выбора) и гарантии.

Типичными опциями являются:

- право выбора страховых покрытий и включения дополнительных программ (например, освобождение от уплаты взносов, страхование от несчастных случаев и болезней);
- возобновление или конвертация страхования на срок;
- прекращение уплаты взносов с преобразованием договора страхования в выплаченный договор страхования;
- право на получение аннуитета вместо единовременной выплаты по дожитию;
- право на досрочное расторжение договора с получением выкупной суммы;
- право на получение ссуды.

Типичными гарантиями являются:

- гарантированный размер выкупной суммы в случае досрочного расторжения договора страхования;
- гарантированный тариф пересчета единовременной страховой выплаты в пожизненный аннуитет;
- рост аннуитетных выплат в соответствии с индексом инфляции розничных цен;
- гарантия выплаты дополнительной суммы (дополнительного инвестиционного дохода), величина которой определяется в зависимости от изменения стоимости активов / фондовых индексов.

2.16. Прибыльный страховой продукт — страховой продукт, для которого значения установленных в компании мер прибыльности страхового продукта удовлетворяют заданным в компании критериям прибыльности.

2.17. Профессиональное суждение актуария — суждение актуария, основанное на его профессиональной подготовке, знаниях и опыте осуществления актуарной деятельности.

2.18. Страховой продукт — совокупность условий страхования, существенных для расчета тарифов.

2.19. Тарификация — процесс определения базового тарифа по разрабатываемому страховому продукту.

2.20. Тарифный базис (актуарные предположения) — совокупность предположений, используемых для расчета базового тарифа:

- демографические предположения (смертность, заболеваемость, инвалидность, наступление иных предусмотренных продуктом событий);
- предположение о частоте досрочного расторжения договоров страхования;
- предположение о доходности от инвестиций;

– предположение о величине нагрузки (расходы по договору страхования и получение прибыли).

Центральный сценарий — совокупность значений параметров тарифного базиса (актуарных предположений), используемых для расчета базового тарифа.

Анализ чувствительности тарифного базиса — альтернативная совокупность значений параметров тарифного базиса. Изменение одного или нескольких параметров тарифного базиса и сохранение всех других параметров неизменными в целях анализа чувствительности мер прибыльности к изменению параметров тарифного базиса. Анализ чувствительности, как правило, предполагает незначительные изменения параметров тарифного базиса.

Сценарный анализ тарифного базиса — совокупность возможных значений параметров тарифного базиса (актуарных предположений) для расчета базового тарифа. Изменение одного или нескольких параметров тарифного базиса и сохранение всех других параметров неизменными в целях анализа мер прибыльности при реализации возможных сценариев актуарных предположений, отличных от центрального сценария.

2.21. Экономическая и коммерческая среда включают в себя:

- потребности потенциальных клиентов;
- страховые продукты, существующие на рынке;
- возможные каналы сбыта;
- конкурентную среду;
- законодательство и регулирование;
- налогообложение;
- доступные для компании источники инвестиционного дохода;
- бухгалтерские стандарты, как отечественные, так и международные.

2.22. Должен — актуарий обязан выполнять указанное требование, если оно применимо. Если в соответствующем разделе настоящего федерального стандарта не указано иное, все утверждения в настоящем федеральном стандарте должны рассматриваться в значении “должен”.

2.23. Следует — актуарий обязан либо выполнить указанное требование, либо раскрыть факт отказа от его выполнения.

2.24. Может — актуарий обязан оценить целесообразность выполнения соответствующего требования, при этом раскрытия отказа от его выполнения не требуется.

Раздел 3. Основные положения

3.1. Условия проведения актуарной деятельности по тарификации

3.1.1. Проведение актуарием (полностью или частично) тарификации страхового продукта подразумевает его вовлеченность в следующие процессы:

- разработка и обоснование тарифного базиса для тарификации;
- расчет базовых тарифов для разрабатываемого страхового продукта;
- проведение прогнозирования прибыльности разрабатываемого страхового продукта (расчет вектора прибыли, расчет меры прибыльности страхового продукта, оценка возможных отклонений мер прибыльности страхового продукта от ожидаемых и целевых значений);
- проверка критериев прибыльности — проверка, удовлетворяют ли значения мер прибыльности заданным в компании критериям прибыльности (диапазонам допустимых значений);
- анализ чувствительности мер прибыльности к изменению в тарифном базисе.

3.1.2. Актуарий должен выявить риски, связанные с основными характеристиками рассматриваемого страхового продукта, в частности:

- специфические страховые случаи;
- возможности страховых пособий;
- особенности порядка уплаты взносов;
- наличие выкупных сумм, бонусов, опций и гарантий.

3.1.3. Перед началом проведения тарификации страхового продукта по договорам страхования жизни актуарию следует убедиться в том, что ему доступно описание дизайна страхового продукта, выполненное с его участием или без его участия.

3.1.4. При проведении тарификации актуарию следует учитывать имеющуюся у него информацию в отношении существенных характеристик продукта:

- желаемого дизайна страхового продукта;

- страховых рисков и правил андеррайтинга разрабатываемого страхового продукта;
- возможностей инвестирования и хеджирования (анализ инвестиционных рисков);
- условий перестрахования разрабатываемого страхового продукта;
- возможностей администрирования страхового продукта (необходимость автоматизации, необходимость актуарного оценивания, наличие операционных рисков);
- возможностей каналов продаж, методов продаж страхового продукта;
- целевых рынков, на которых будет продаваться страховой продукт, условий конкуренции на них (в части цены, комиссионных и иных вознаграждений, маркетинговых представлений, технологических решений);

3.1.5. При проведении тарификации актуарию следует принимать во внимание учетную политику страховщика, утвержденные в компании критерии прибыльности страхового продукта.

3.1.6. При тарификации актуарию следует учитывать наличие в страховом продукте опций и гарантий. Стоимость опций и гарантий может учитываться:

- в явном виде или
- неявно — за счет более консервативных предположений тарифного базиса в отношении стоимости других обязательств по договору страхования;
- отдельно в отношении конкретной опции и (или) гарантии по договору или в совокупности по всему договору.

Актуарию следует принимать во внимание то, что наличие гарантий может привести не только к вероятным выплатам, но и к повышению размеров страховых резервов, требуемых законодательством и нормативными актами, и как следствие — к увеличению потребности в капитале.

Актуарию следует принимать во внимание возможное финансовое воздействие гарантий с учетом перестрахования, участия страхователя в прибыли страховщика, согласования активов и обязательств, изменения программы страхования.

3.1.7. В процессе тарификации актуарий может анализировать возможные варианты дизайна страхового продукта и соответствующие им риски.

Один и тот же уровень мер прибыльности можно обеспечить при разных дизайнах страхового продукта. Совместно с проверкой критериев прибыльности страхового продукта актуарий может вносить предложения по корректировке дизайна страхового продукта (например, повышение или понижение базовых тарифов, изменение размера выкупных сумм, формула начисления дополнительного инвестиционного дохода).

3.1.8. В отношении некоторых страховых продуктов объектом тарификации могут являться не только базовые тарифы, но и иные числовые параметры договора страхования, влияющие на размер базовых тарифов (например, гарантии и опции, вычеты, покрывающие выплаты по страховым рискам и расходы страховщика).

3.2. Тарифный базис

3.2.1. Общие положения

3.2.1.1. Актуарий должен определить и обосновать предположения тарифного базиса с учетом требований законодательства Российской Федерации, федеральных стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является, а также специфики деятельности страховщика и политики управления им.

3.2.1.2. Актуарий должен определить и обосновать предположения тарифного базиса с учетом используемого метода расчета базовых тарифов для тарификации страхового продукта.

3.2.1.3. При определении тарифного базиса актуарию следует сделать предположения относительно:

- демографических предположений, в том числе об уровне смертности, об уровне заболеваемости, инвалидности, вероятности наступления иных предусмотренных страховым продуктом событий (см. п. 3.2.2);
- ставки дисконтирования, ставки доходности от инвестиций (см. п. 3.2.3);
- величины нагрузки на расходы по договору страхования и на получение прибыли по страховому продукту (см. п. 3.2.4);
- уровня расторжений (предположение о частоте досрочного расторжения договоров страхования и о размере выкупных сумм) (см. п. 3.2.2);
- опций и гарантий, в том числе о вероятности использования страхователем дополнительных опций и гарантий по договору страхования жизни.

3.2.1.4. Актуарий должен обеспечить согласованность предположений тарифного базиса между собой. Недопустима коррекция одного из актуарных предположений для компенсации недостатков другого независимого предположения.

3.2.1.5. При определении предположений тарифного базиса актуарий может учитывать предположения, используемые ранее при тарификации других страховых продуктов.

3.2.1.6. При определении тарифного базиса для долгосрочного страхования актуарию следует учитывать как накопленный исторический опыт по текущему портфелю компании, так и прогнозные оценки параметров будущих периодов.

3.2.1.7. Определение и обоснование актуарием тарифного базиса состоит из следующих этапов:

а) *Анализ исторического опыта*: актуарий проводит анализ исторических значений показателей тарифного базиса на основе внутренних данных (анализ параметров действующих страховых продуктов) или внешних данных (анализ информации из внешних источников) путем:

- сравнения фактических значений тарифного базиса со значениями, которые использовались при тарификации для других страховых продуктов;
- анализа исторических трендов показателей тарифного базиса.

Анализ исторических трендов показателей тарифного базиса отвечает на вопросы:

- есть ли зависимость трендов от конкретных рыночных условий;
- типичны ли конкретные рыночные условия для страхового рынка;
- могут ли конкретные рыночные условия иметь аналог в будущем или являются специфическими.

Актуарию следует оценить степень применимости исторических значений для целей тарифного базиса с учетом полноты и достоверности исторических данных, с учетом текущих рыночных условий.

б) *Оценка прогнозных параметров*: актуарий принимает и обосновывает выбор прогноза (наилучшей оценки) параметров тарифного базиса.

Актуарию следует обосновать свои предположения:

- о неизменности факторов, влияющих на параметры тарифного базиса (в случае, если прогнозные значения совпадают с историческими значениями), или
- об изменении факторов, влияющих на параметры тарифного базиса (в случае, если прогнозные значения отличаются от исторических значений).

в) *Корректировка прогнозных параметров*: актуарий может корректировать прогнозные значения параметров тарифного базиса с целью:

- покрыть риск неопределенности, связанный с состоянием и уровнем развития рынка;
- хеджировать возможные отклонения будущих фактических значений параметров тарифного базиса от их прогнозных значений (включение маржи). Размер маржи зависит от точности прогнозной оценки.

3.2.1.8. При определении параметров тарифного базиса актуарий может использовать экспертные оценки значений параметров в качестве дополнительных данных и (или) если нет достаточно данных для проведения оценки статистическими методами.

3.2.1.9. При подготовке тарифного базиса актуарий должен учесть взаимосвязь между параметрами тарифного базиса (например, связь между ставкой доходности от инвестиций и уровнем инфляции, связь между размером бонусов и ставкой доходности от инвестиций).

3.2.2. Демографические предположения

3.2.2.1. При оценке демографических предположений тарифного базиса актуарию следует произвести оценку относительно:

- а) вероятности смерти, представленной таблицами смертности;
- б) вероятности заболеваемости;
- в) вероятности инвалидности;
- г) вероятности иных страховых событий, предусмотренных договором страхования;
- д) вероятности досрочного расторжения договора страхования.

3.2.2.2. Актуарий должен учитывать, что демографические показатели, характеризующие страховой портфель, могут отличаться от популяционных показателей (например, вероятность смерти клиентов страховой компании отличается от вероятности смерти населения страны в целом).

3.2.2.3. При оценке вероятности смертности актуарий должен выбрать или сформировать таблицу смертности, соответствующую разрабатываемому страховому продукту. Для различных страховых продуктов оценка вероятности смертности может быть различной.

3.2.2.4. Актуарию следует обосновать выбор оценки смертности с учетом:

- возраста, пола, здоровья и образа жизни застрахованного;

- времени, прошедшего с момента заключения договора страхования жизни;
- условий договора страхования жизни и предоставляемых выгод;
- сложившейся андеррайтинговой практики страховщика, включая при наличии особые условия прохождения процедуры андеррайтинга или его отсутствие для группы одновременно заключенных договоров страхования жизни;
- размера страховой суммы по договору страхования жизни.

3.2.2.5. Актуарию следует обосновать оценки вероятностей заболеваемости и инвалидности с учетом:

- разных определений страхового случая (различные определения инвалидности и список заболеваний), используемых в различных страховых продуктах;
- отсутствия или низкой детализации популяционной статистики;
- возможного роста заболеваемости вследствие улучшения методов диагностики заболеваний, вследствие снижения смертности или вследствие роста уровня безработицы.

3.2.2.6. Актуарию следует обосновать оценки уровней досрочных расторжений с учетом:

- условий договора страхования жизни;
- дизайна страхового продукта (периодичность оплаты премии, условия досрочного расторжения договора, размер выкупной суммы);
- среднего возраста застрахованного, среднего срока страхования, среднего размера страховой суммы;
- канала дистрибуции (характеристики клиентского сегмента, процесса продажи);
- штрафов за досрочное прекращение (расторжение) договоров страхования жизни, налогообложения при досрочном прекращении (расторжении) договоров страхования жизни и других условий, возникающих при досрочном прекращении (расторжении) договоров страхования жизни;
- применимых факторов экономической и коммерческой среды.

3.2.2.7. Если в страховой компании отсутствует исторический опыт для построения демографических предположений, характеризующих портфель компании, то актуарий может использовать скорректированные популяционные таблицы смертности, скорректированные популяционные данные об уровне заболеваемости и инвалидности.

3.2.2.8. Актуарий может проводить корректировку популяционных данных на основе:

- доступных в компании данных, учитывая полноту и адекватность внутренних данных;
- рекомендаций консультантов и (или) перестраховщиков, отраслевого опыта или актуарного профессионального суждения.

3.2.3. Ставка дисконтирования, доходность от инвестиций

3.2.3.1. Актуарию следует обосновать выбор ставки дисконтирования с учетом:

- консервативного подхода;
- сравнения со ставками при низком кредитном риске (например, ставками, основанными на кривых доходности надежных корпоративных или государственных облигаций);
- ожидаемого дохода на активы;
- модели, используемой для определения ставок дисконтирования, включая исходные предположения и ограничения;
- интервала разумных альтернативных ставок дисконтирования.

3.2.3.2. Актуарию следует обосновать оценки ставок доходности от инвестиций с учетом:

- состава и доходности активов, покрывающих обязательства по конкретным типам договоров страхования;
- согласованности (по срокам, валюте и природе) денежных потоков от активов и от обязательств, включая опции и гарантии;
- расходов, связанных с инвестициями;
- реинвестиционного риска (особенно существенного в случае договоров с регулярными взносами);
- налогообложения инвестиций;
- формируемых по договору страхования резервов и требований к марже платежеспособности, нормативных требований к структуре активов, обеспечивающих страховые резервы и собственные средства в части маржи платежеспособности;
- значимости доходности от инвестиций, зависящей от вида страхования и типа договора (размера и типа формируемых по договору страхования резервов и присущих ему инвестиционных гарантий — технической нормы доходности).

3.2.3.3. Актуарию следует учесть, что предположения о будущих бонусах по договорам страхования жизни должны быть согласованы с предположениями о доходности от инвестиций.

3.2.4. Нагрузка

3.2.4.1. Актуарий должен оценить нагрузку базового тарифа по страховому продукту, которая должна обеспечить компенсацию ожидаемых расходов и ожидаемую прибыль по страховому продукту.

3.2.4.2. При оценке ожидаемых расходов по страховому продукту актуарию следует учесть:

- аквизиционные расходы (расходы компании на заключение договора страхования);
- административные расходы (расходы компании на сопровождение и регулярное администрирование в течение всего срока действия договора страхования):
 - а) администрирование регулярной премии;
 - б) администрирование страховых выплат (единовременных и регулярных);
 - в) обеспечение действия договора страхования со стороны других подразделений компании (например, управление инвестициями, юридическое обеспечение, бухгалтерский учет, коммуникационная и информационная поддержка договора страхования).

3.2.4.3. Актуарий может рассчитать величину расходов для одного типового договора страхования как отношение общего объема расходов по страховому продукту к количеству выпущенных договоров страхования на единицу времени (например, за календарный год).

3.2.4.4. Актуарию следует обосновать выбор величины расходов, используемых для тарификации по разрабатываемому страховому продукту на основе:

- а) анализа фактического исторического опыта расходов компании для этого страхового продукта или похожего страхового продукта (исторические значения расходов) и (или)
- б) оценки прогноза будущих ожидаемых расходов по страховому продукту.

Оценки прогноза будущих ожидаемых расходов по страховому продукту могут включать в себя:

 - оценки расходов на персонал, необходимый для выпуска планируемого количества договоров страхования продукта и их сопровождения в течение всего срока действия договора страхования;
 - оценки прочих расходов на аренду/поддержание офисов, закупку/поддержание технического оборудования, печать/распространение маркетинговых и информационных материалов, расходов на программное обеспечение, на связь;
 - ожидаемого уровня инфляции.

3.2.4.5. Актуарий может рассчитать величины расходов на основе анализа распределения (аллокации) всех расходов компании (исторических или прогнозных) согласно, например, следующему подходу:

- а) все расходы компании распределяются на расходы, относящиеся к привлечению нового бизнеса (аквизиционные расходы), и на расходы, относящиеся к поддержанию действующего бизнеса (административные расходы);
- б) доля аквизиционных расходов распределяется по страховым продуктам компании согласно выбранному критерию (например, исходя из величины страховой премии по страховому продукту, совокупной годовой страховой премии или количества выпущенных полисов);
- в) доля административных расходов распределяется по страховым продуктам компании согласно выбранному критерию (например, исходя из среднего количества действующих договоров страхования в периоде, суммы регулярных страховых взносов).

3.2.4.6. Если в компании не практикуется распределение (аллокация) всех расходов компании или производится в недостаточном объеме, то актуарий может использовать данные по аналогичным типам бизнеса, отраслевые данные или рекомендации консультантов.

3.2.4.7. Актуарию следует протестировать на адекватность величины расходов на один типовой договор страхования по разрабатываемому страховому продукту, произвести сравнение прогнозных значений с историческими значениями и (или) при наличии со средними отраслевыми значениями.

3.2.4.8. Если для оценки величины расходов используются отраслевые данные или данные других страховых компаний, то актуарию следует скорректировать данные с учетом особенности работы страховой компании (разницы операционных процессов, отличий в техническом оснащении и уровне автоматизации и др.).

3.2.4.9. При тарификации актуарию следует определить величину нагрузки для обеспечения прибыльности страхового продукта так, чтобы значения применяемых в компании мер прибыльности страхового продукта удовлетворяли заданным критериям прибыльности.

3.3. Методы тарификации

3.3.1. Актуарий должен определить базовый тариф по страховому продукту и методы его расчета с учетом требований законодательства Российской Федерации, федеральных стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является, а также специфики деятельности страховщика.

3.3.2. Базовые тарифы по страховому продукту могут быть определены разными способами, в том числе:

- в виде абсолютной денежной или относительной величины (например, установленного процента, промилле от страховой суммы);
- в виде таблиц абсолютных денежных или относительных величин (например, процентов, промилле от страховой суммы), размер которых может зависеть от страховой суммы, от пола и (или) возраста застрахованного, от других факторов (рода деятельности застрахованного, состояния здоровья и др.);
- в виде усредненных тарифов по полу и (или) возрасту, принимая во внимание пол и возраст типичного клиента по разрабатываемому страховому продукту (для удобства продаж).

3.3.3. Актуарию следует рассмотреть целесообразность применения следующих методов тарификации с учетом достоинств и недостатков, возможностей их практического применения (объем и полноту доступных данных, трудоемкость применения метода): формульный метод расчета базового тарифа, тестирование прибыли, другой метод.

3.3.4. Актуарий может руководствоваться следующими характеристиками при выборе метода тарификации, например:

- формульный метод расчета базового тарифа прост в применении на практике, но не учитывает целый ряд факторов рисков и предположений тарифного базиса. Применяя формульный метод расчета базовых тарифов, актуарию следует дополнительно произвести тестирование прибыли для одного типового договора страхования по страховому продукту, оценить его чувствительность прибыльности к изменению основных параметров тарифного базиса;
- тестирование прибыли является предпочтительным методом расчета базового тарифа. В случае если значения прогнозных значений тарифного базиса имеют существенную неопределенность, то применение тестирования прибыли может быть неоправданным усложнением процесса тарификации.

3.3.5. Актуарий должен раскрыть причины изменения метода расчета базовых тарифов и обосновать использование нового метода тарификации.

3.4. Модель бизнеса

3.4.1. В качестве инструмента оценки прибыли страхового продукта актуарию следует использовать модель бизнеса (внутреннюю модель деятельности страховой компании), основанную на принципе прогнозирования денежных потоков.

3.4.2. При построении модели бизнеса актуарию следует учесть основные характеристики дизайна страхового продукта, а также основные денежные потоки страхового продукта:

- сумма ожидаемых поступлений страховой премии;
- ожидаемый инвестиционный доход;
- сумма расходов на заключение и сопровождение договоров страхования;
- ожидаемые страховые выплаты и ожидаемые выплаты выкупных сумм;
- изменение страховых резервов;
- изменение требований по марже платежеспособности;
- налоговые отчисления;
- перестрахование.

3.4.3. При построении модели бизнеса актуарию следует предусмотреть расчет вектора ожидаемой прибыли страхового продукта и расчет мер прибыльности (маржа прибыли, внутренняя ставка доходности, период окупаемости, дисконтированный период окупаемости и (или) др.).

3.4.4. Актуарий может использовать различные подходы построения модели бизнеса:

- модель одного договора страхования, модель модельного портфеля договоров страхования или другие;
- модель на основе детерминистских или стохастически определенных значений параметров тарифного базиса.

3.4.5. Актуарию следует обосновать выбор модели бизнеса для целей тарификации разрабатываемого страхового продукта с учетом:

- объема и полноты доступных данных;
- трудоемкости анализа;

– того, что прогнозирование на основе модельного портфеля может дать более точную оценку вектора прибыли и мер прибыльности, но потребует больше трудовых и временных ресурсов.

3.4.6. Актуарию следует проверить корректность и адекватность работы построенной бизнес-модели. Актуарий может использовать технику тестирования на адекватность на основе исторических данных (back-testing).

3.4.7. Актуарию следует проверить построенную бизнес-модель на чувствительность к изменениям параметров моделирования и проанализировать возможное влияние на результат моделирования не учтенных в модели факторов.

3.5. Меры прибыльности и критерии прибыльности

3.5.1. Актуарию следует провести расчет вектора прибыли, мер прибыльности, провести проверку того, что меры прибыльности удовлетворяют критериям прибыльности, заданным в компании, при выбранном базовом тарифе страхового продукта.

3.5.2. Если в компании не установлены меры прибыльности и (или) не установлены критерии прибыльности для разрабатываемого страхового продукта, актуарию следует выбрать и обосновать выбор мер прибыльности и критерии прибыльности, которые будут им использоваться в процессе тарификации. Актуарий может выбрать одну или несколько мер прибыльности, например:

- внутренняя ставка доходности;
- маржа прибыли;
- период окупаемости;
- дисконтированный период окупаемости;
- иные или дополнительные меры прибыльности.

Для каждой выбранной меры риска актуарию следует выбрать критерии прибыльности.

3.5.3. При выборе мер прибыльности и критериев прибыльности актуарию следует учитывать рекомендации консультантов и (или) перестраховщиков, отраслевой опыт и (или) актуарное профессиональное суждение.

3.5.4. При тарификации формульным методом актуарию следует сделать расчет базовых тарифов, учитывая условие эквивалентности: современная стоимость страховых взносов должна быть равна современной стоимости страховых выплат и расходов компании по одному типовому договору страхования.

3.6. Анализ чувствительности и сценарный анализ мер прибыльности

3.6.1. Актуарию следует проводить анализ чувствительности и (или) сценарный анализ для значений мер прибыльности разрабатываемого страхового продукта для тарифного базиса. Для этого актуарию следует рассчитать отклонение значений мер прибыльности, полученных при проведении анализа чувствительности и сценарного анализа тарифного базиса от результатов, полученных на тарифном базисе (центральный сценарий).

3.6.2. Актуарию следует провести проверку того, насколько значение мер прибыльности, полученных при проведении анализа чувствительности и (или) сценарного анализа тарифного базиса, удовлетворяет заданным критериям прибыльности.

3.6.3. Если в компании не установлены сценарии тарифного базиса для проведения сценарного анализа, актуарию следует выбрать и обосновать выбор сценариев тарифного базиса, которые будут им использоваться.

3.6.4. При выборе сценариев актуарию следует учитывать:

- изменение демографических предположений (смертность, заболеваемость, инвалидность, наступление иных предусмотренных продуктом событий);
- изменение предположений о величине расходов;
- изменение предположений о доходности от инвестиций;
- изменение предположений о досрочных расторжениях договоров страхования;
- изменение предположений о типичном договоре страхования (изменения в предположении о средней продолжительности договоров страхования, изменения в предположениях о средней величине страховой суммы);
- изменение предположений о структуре модельного портфеля (изменения в среднем возрасте клиентов, в половозрастной структуре);
- фундаментальные изменения значения параметров тарифного базиса (например, резкое изменение экономической и (или) коммерческой среды);
- изменение предположений об ожидаемых объемах и распределению по модельным точкам поступлений страховой премии по продукту;

- стохастические отклонения от среднего значения параметров тарифного базиса при стохастическом моделировании;
- рекомендации консультантов и (или) перестраховщиков, отраслевой опыт и (или) актуарное профессиональное суждение.

3.6.5. Актуарий может провести анализ чувствительности и сценарный анализ значений мер прибыльности к изменению тарифного базиса в любой форме, позволяющей оценить влияние изменений предположений.

3.7. Оценка риска

3.7.1. Актуарию следует идентифицировать, проанализировать и оценить риски, которые потенциально могут повлиять на достижение прибыльности рассматриваемого страхового продукта:

- а) идентификация риска. Актуарию следует рассматривать как внутренние потенциальные риски (операционные, страховые, тарифные и др.), так и внешние потенциальные риски (рыночные, политические и др.);
- б) анализ риска. При идентификации риска актуарию следует проанализировать выявленный риск, то есть определить природу, источник и причину риска, изучить степень влияния выявленного риска на деятельность страховой компании и изучить последствия, которые может повлечь за собой реализация рассматриваемого риска. Степень детальности, с которой актуарию следует анализировать риск, зависит от природы риска, от объема имеющейся информации;
- в) оценка риска. Актуарию следует произвести количественную оценку риска, то есть измерить объем потенциальных потерь при реализации рассматриваемого риска, и сделать оценку вероятности реализации риска.

3.8. Андеррайтинг

3.8.1. В процесс тарификации при расчете базовых тарифов разрабатываемого страхового продукта актуарий должен учесть условия андеррайтинга по страховому продукту.

3.8.2. В случае если условия андеррайтинга существенно влияют на ожидаемые демографические предположения, на ожидаемые предположения о расходах, актуарию следует учесть это при формировании тарифного базиса.

3.8.3. Актуарий может дать рекомендации, если это предусмотрено задачей, как условия андеррайтинга влияют на величину базовых тарифов в виде повышающих/понижающих коэффициентов (в зависимости от возраста, пола, страховой суммы, предшествующих заболеваний и др.).

3.9. Брутто-тариф (конечная стоимость страхового продукта)

3.9.1. Актуарий должен произвести расчет базового тарифа страхового продукта, но не должен устанавливать брутто-тариф по страховому продукту.

3.9.2. Актуарий может дать свои рекомендации по брутто-тарифу разрабатываемого страхового продукта (клиентскую цену, по которой компания продает страховой продукт) с учетом:

- тарифной политики компании;
- финансового состояния компании;
- рыночной конъюнктуры, в которой работает страховая компания.

3.10. Документирование

3.10.1. Актуарий должен документировать процесс тарификации в соответствии с пунктом 3.1.1 настоящего федерального стандарта и результаты тарификации, за исключением тех случаев, когда в соответствии с договором об осуществлении актуарной деятельности заказчик и (или) заинтересованные пользователи будут иным образом в полной мере проинформированы о результатах актуарной деятельности.

3.10.2. Актуарию следует раскрыть в документации следующую информацию:

- описание дизайна разрабатываемого страхового продукта;
- обоснование выбора тарифного базиса для тарификации, включая источники данных;
- описание методики расчета базовых тарифов для разрабатываемого страхового продукта;
- описание методики прогнозирования прибыльности разрабатываемого страхового продукта;
- результаты расчетов (базовые тарифы, вектор прибыли и меры прибыльности разрабатываемого продукта) с учетом стоимости опций и гарантий, в том числе результаты анализа чувствительности к изменениям в предположениях;
- критерии мер прибыльности страхового продукта;

- описание модели, которая используется при тарификации, оценке прибыльности и проведении тестов на чувствительность;
- описание методики проверки критериев прибыльности;
- результаты анализа чувствительности мер прибыльности к изменению в тарифном базисе;
- описание основных рисков разрабатываемого страхового продукта и профессиональное суждение о принятии/непринятии риска;
- специальные обстоятельства, ограничения, дополнительные комментарии (при наличии);
- дата документирования процесса тарификации;
- ФИО и должность актуария, составившего отчет.

3.10.3. Подготовленная актуарием документация должна обеспечить возможность проверки и воспроизведения результатов тарификации другим квалифицированным актуарием.

3.10.4. В качестве формы документации процесса тарификации могут быть использованы надлежащим образом заполненные формы и шаблоны, принятые в компании в качестве стандартных в целях разработки продуктов.

Раздел 4. Мониторинг

4.1. После запуска продаж страхового продукта поставленной актуарию задачей может быть предусмотрен мониторинг показателей тарифного базиса, мер прибыльности, а именно:

- уровня смертности, заболеваемости, инвалидности, наступления иных событий, предусмотренных договором;
- уровня досрочного расторжения договоров;
- уровня расходов;
- доходности от инвестиций;
- выполнения планов по объему и распределению по модельным точкам поступлений страховой премии по продукту.

4.2. В процессе мониторинга актуарий анализирует соответствие фактических значений тарифного базиса и мер прибыльности страхового продукта заданным значениям и при необходимости делает заключение о необходимости изменения базовых тарифов.